

**ANÁLISIS COMPARADO DEL HECHO GENERADOR COMO ELEMENTO DEL
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN LOS PAÍSES DE COLOMBIA Y MÉXICO**

CINDY KARINE ARÉVALO MÉNDEZ



**UNIVERSIDAD DE LA COSTA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA
BARRANQUILLA**

2021

**ANÁLISIS COMPARADO DEL HECHO GENERADOR COMO ELEMENTO DEL
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN LOS PAÍSES DE COLOMBIA Y MÉXICO**

CINDY KARINE ARÉVALO MÉNDEZ

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

MG. ADALBERTO ENRIQUE ESCOBAR CASTILLO

MG. LISSETH DEL CARMEN VÁSQUEZ PEÑALOZA

ASESORES



UNIVERSIDAD DE LA COSTA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CONTADURÍA PÚBLICA

BARRANQUILLA

2021

Dedicatoria

Dedicado especialmente a ti mi **Dios**, por darme la fortaleza, sabiduría y valentía de seguir mis sueños adelante confiando siempre en que tú eres y serás mi guía, mi compañero, mi amigo fiel, mi confidente. Quién me dará la voluntad, fortaleza y ánimo para no desfallecer en el intento, porque sé que siempre estás conmigo acompañándome en cada paso que doy, en cada nueva meta que propongo para mi vida.

A mis padres, **Uriel y Alba Yolima**, este trabajo de grado es dedicado con mucho amor a ustedes, han sido mi mayor apoyo en esta decisión tomada, mi mayor motivación y mi ejemplo de trabajo a seguir; han sido los encargados de transmitir en mí, principios y valores, los cuales me llenan de felicidad al saber que son junto a Dios los dadores de mi existir, su humildad, sencillez, amor, solidaridad y perseverancia me enorgullecen porque son la herencia que rigen mi ser.

A mis hermanas preciosas **Sllendy María y Saray Nicolle**, a quiénes amo con todo mi corazón, son parte vital de mi vida y también me motivan a ser mejor persona cada día, quiero ser para ustedes un ejemplo a seguir, de que los sueños si se pueden hacer realidad. Solo basta confiar en Dios y en su infinita misericordia, recuerden que seguir por el camino es también cometer errores y caerse, pero, así como somos capaces de levantarnos de los golpes cuando niños, así mismo es la vida, no tengan miedo de caer y menos si la razón se encuentra en cumplir su sueño porque recuerden “tú puedes ser, lo que soñaste ayer”; con el favor de Dios espero estar ahí para ser su apoyo y acompañarlas por el camino de la vida.

A mis abuelos paternos **Tobías** y **María de los Ángeles**, quiénes han sido apoyo en mi formación como persona y mis abuelos maternos **José** y **Ramona**, sé que desde el cielo han sido mis compañeros de aventuras y han estado ahí para que no me sienta sola, acompañándome en todo momento, imagino que deben sentirse felices por este momento importante y además por recibir a su lado a su hija **Gladys María**, perdón tía por no haber cumplido su deseo de verme regresar a casa, aunque sé y confié que desde el cielo también me cuidará.

A mi país **Colombia**, mi tierra querida por haberme permitido crecer en ella, y demostrar que ante las adversidades que sucedan, un país unido puede salir adelante, me siento orgullosa de ser colombiana. Al país que me recibió como mi segunda casa **México**, por permitirme haber realizado esta estancia y vivir una maravillosa experiencia académica, social y cultural.

Les comparto una frase, “el éxito es la suma de los pequeños esfuerzos que se hacen día tras día”, Robert Collier.

Gracias a sus consejos que fueron mi mayor motivación y los cuales además han influido en mi vida, les dedico este trabajo de grado a cada uno de ustedes.

Agradecimientos

Agradecimiento especial a ti mi **padre del cielo**, mi dador de vida, gracias a ti el día de hoy puedo decir que me dio la fuerza, voluntad y valentía necesaria para cumplir con esta meta que me propuse, gracias por ser mi guía y permanecer siempre junto a mí, infinitas gracias por esta oportunidad.

A mi **Padre** querido gracias a usted por su comprensión, su confianza y aún más por querer saber que me encontraré en un buen lugar cumpliendo mi sueño. Gracias por haber hecho el esfuerzo de acompañarme en esta aventura a lo desconocido, por haber pisado junto a mí, tierras mexicanas. Quiero agradecerle por el esfuerzo que tuvo que hacer para darme en vida la mejor herencia, la educación y quiero además que se sienta orgulloso de su hija, de su Karina.

A mi **Madre**, usted es mi todo, es el amor reflejado en una persona, tenga presente que a pesar de la distancia que nos separe siempre será mi amor eterno, infinitas gracias porque a pesar de los kilómetros que nos separan, con cada llamada diaria me transporta a casa y nunca permite que me sienta sola, gracias además por siempre apoyarme en cada decisión tomada y confiar en su hija. Quiero pedirle perdón por haberla hecho sufrir durante este largo año fuera de casa, de la calidez del hogar, pero sé que también lo ve como una oportunidad de superación académica y personal para su niña, perdón, además por no haber estado en fechas importantes.

Hermanas, mis princesitas de cuento de hadas quiero agradecerles porque me motivan desde que nacieron a creer en el amor verdadero, porque son ustedes quienes me han demostrado que las cosas más sencillas por simples que parezcan, esos pequeños detalles son los que llenan

tu corazón de felicidad y hacen que tu alma rebote de alegría. Mil gracias por ser cómplices, de las locuras de su hermana mayor y más aún porque siempre en cada conversación con ustedes decir tan solo “te extraño” o “te quiero”, no imaginan lo mucho que significan para mí. Quiero pedirles perdón por no compartir con ustedes durante este año, como sé que extrañan y quieren, los juegos, las risas, los bailes, las salidas al parque, las fechas especiales... les pido perdón por todo ello, espero a mi regreso compensarlas, con el favor de Dios.

*“Porque ustedes con su infinito amor, hacen que yo quiera regresar al mismo lugar donde amé la vida, de niña: **mi hogar**”*

A mis familiares, tíos **Carlos, Alexander, Yuleida, Juan, John, Eliades, Arístides, Milec, Ana, Teresa, Estela, Yolanda, Francisco, José, Diosael, Omar y Alirio**, por sus enseñanzas y consejos, a mis primos, y demás familiares, infinitas gracias por todo su apoyo y comprensión.

A mis amigas, **Diana**, mil gracias por tu amistad, por ser mi confidente desde la distancia, a pesar de que no estabas en físico conmigo, siempre has estado para mí cuando he necesitado de alguien. **Cristina** mil gracias por esas palabras “Tu triunfo, es mi triunfo” no esperaba menos de ti, eres una persona muy especial en mi vida, infinitas gracias por tu sincera amistad y te repito una vez más “Tu triunfo, es mi triunfo”, recuerda, siempre contarás con mi amistad y lo que este en mis manos, tendrás mi apoyo.

A mi tierra que me vio nacer, La Playa de Belén, **Norte de Santander** de donde son mis raíces, lugar mágico que me gusta visitar. Mil gracias porque de ahí aprendí a ser una santandereana amable, calurosa, sencilla y berraca, tu gente es muy hospitalaria y te hacen sentir

como en casa y lo mejor aún, es mi sitio preferido de escapada al calor, tu clima y lugares bellos me transportan a otra época, tus montañas y bellos paisajes me hacen sentir tranquila.

A mi curramba la bella **Barranquilla**, por recibirme desde pequeña y ser mi casa y mi hogar. Gracias por todos los amigos que tuve el privilegio de conocer, por haber podido estudiar desde mi inicio y haber hospedado a toda mi familia.

A mi **Colegio Distrital Hogar Mariano**, por formarme como una marianista integral con los conocimientos iniciales y básicos de todo ser humano, los cuales ayudaron en mi formación y además reforzaron los valores y principios que de casa inculcaban en mí. Mil gracias por los profesores con los cuales tuve el gusto y la dicha de aprender, mis amigas con las cuales compartí y viví momentos únicos e inigualables.

A la **Universidad de la Costa** y su rector **MG. Tito Crissien Borrero**, por haber contribuido en mi desarrollo y crecimiento como profesional integral. Gracias a mis amigos, por a pesar de la distancia haber permanecido junto a mí, recordando que sin importar los kilómetros que nos separan, cuento con ustedes. A mi Facultad de Ciencias Económicas y el departamento de Internacionalización, por hacer posible que sueños de realizar movilidades académicas se puedan cumplir, gracias a los convenios con otras instituciones a nivel nacional e internacional, y especialmente permitirme a mí, ser parte de ello, a través del convenio de doble título concertado con la **Universidad Autónoma de Sinaloa**, que gracias a él es posible este trabajo de investigación.

A Mis profesores de la CUC, quiénes me motivan a realizar este trabajo desde el inicio y al compartir sus experiencias, fueron mi ejemplo a seguir y mi motivación de superación

académica y personal. **MG. Adalberto, MG. Luis Guillermo, MG. Gabriel, MG. María Victoria, MG. Franklin y MG. Gustavo.**

A la **Universidad Autónoma de Sinaloa** y su rector el **Dr. Juan Eulogio Guerra Liera**, por haber sido mi segunda casa de estudios, por haberme recibido como una estudiante más y forjar en mí, nuevos conocimientos en compañía de grandes personas, mis futuros colegas, **Juan Ángel, Teresita, Fernanda, Cecilia, Yatziry** y demás compañeros con los que tuve la dicha de compartir clases, infinitas gracias por haberme recibido. A mis profesores de la Facultad de Contaduría y Administración **Dra. Martina, MC. Karel, Dra. Dalia y Dra. Edelmira**, y al departamento de movilidad integrado por **Lic. Elizabeth e Iliana**, quiénes con su recibimiento, amabilidad y hospitalidad me dieron la bienvenida, gracias por los consejos de vida y alentarme a seguir con un “tú puedes”.

Quiero agradecer además a la dirección de la Facultad de Contaduría y administración, conformada por el director **MC. Mario Campos Sepúlveda**, la secretaria académica **Dra. Nadia Aileen Valdez Acosta**, la Secretaria Administrativo **MC. Nereyda Gámez Miranda** y demás personal, por haberme recibido en esta máxima casa de estudios con los mejores deseos y acompañarme desde mi llegada.

Un agradecimiento especial a mis directores de tesis el **Dr. Eleazar Angulo López** y la **Dra. Deyanira Bernal Domínguez** en México y los **Mg. Adalberto Escobar Castillo y Lisseth Vásquez Peñaloza** en Colombia, por sus consejos tanto profesionales como de vida y por todo el apoyo brindado en cuanto al desarrollo y sustento de este trabajo, nuestro trabajo, porque somos un equipo.

A mis lectores críticos en México, la **Dra. María del Carmen Monarres Alderete** y la **Dra. Rosa Irene Figueroa Trujillo**, y en Colombia a los **Mg. Otalora Beltran Jorge Enrique, Ortiz Tovar Olson Wilfrido** y **Stefania Guzmán Castillo** por sus consejos y así mismo ayuda brindada para conmigo, por sus comentarios y críticas constructivas para con el trabajo realizado, muchas gracias, Dios los bendiga.

Resumen

La presente investigación tiene por objetivo analizar las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México, al examinarlas en el cumplimiento de la obligación tributaria, e identificar las ventajas y desventajas; fundamentado en la teoría del IVA con base a flujos de efectivo, implementada en México desde 2002 y el método de devengo utilizado en Colombia.

De acuerdo con lo anterior se adoptó el enfoque paradigmático cualitativo, con alcance descriptivo y tradición de interpretación de textos o hermenéutica e investigación-acción para conocer el sistema tributario que existe conforme a la Ley del Impuesto al Valor Agregado y la realidad establecida para con el flujo de efectivo de las empresas de cada país, se utilizó como técnica de recolección entrevistas no estructuradas dirigidas a funcionario de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales en Colombia, así como también a contadores públicos independientes con especialidad en el área de impuestos y tributación y a la presidenta del Colegio de Contadores Públicos de Culiacán A.C. Los resultados indican que en Colombia el modelo de recaudación respecto al hecho generador del IVA es conforme al devengo, mientras que en México es con base a flujos de efectivo, lo cual además supone un beneficio para el contribuyente al instante de efectuar el pago del tributo que será una vez efectivamente cobrado y cuando el impuesto sea definitivo, respecto a lo anterior se plantea como recomendación que Colombia, debería implementar estudios comparativos con otros países acerca del IVA y su momento de causación, con el objetivo de mejorar su sistema de recaudación.

Palabras claves: Impuesto al Valor Agregado, hecho generador, Colombia, México.

Abstract

The main purpose of this research is to analyze the differences in the event generating the Value Added Tax in Colombia and Mexico, when examining them in compliance with the tax obligation, and identifying the advantages and disadvantages; based on the VAT theory based on cash flows, implemented in Mexico since 2002 and the accrual method used in Colombia.

In accordance with the foregoing, a qualitative paradigmatic approach was adopted, with descriptive scope and tradition of interpretation of texts or hermeneutics and action research to know the tax system that exists in accordance with the Value Added Tax Law and the reality established for the cash flow of the companies in each country, non-structured interview with officials of the Directorate of National Taxes and Customs in Colombia were used as a collection technique, as well as independent public accountants with specialties in the area of taxes and taxation and the president of the College of Public Accountants of Culiacán A.C.

The findings indicate that in Colombia the collection model regard to the taxable event is according to the accrual, while in Mexico is based on cash flows, which in addition implies a benefit for the taxpayer at the moment of making the payment of the tax that will be once actually collected and when the tax is definitive, respect to the above is proposed as a conclusion or recommendation that Colombia, should implement comparative studies with other countries on VAT and its cause of the tax with the aim of improving its collection system.

Key words: Value-added tax, chargeable event, Colombia, Mexico.

Contenido

Capítulo I. Planteamiento del problema.....	24
1.1 Antecedentes del problema	24
1.2 Descripción del problema.....	27
1.3 Formulación del problema	33
1.3.1 Sistematización del problema	33
1.4 Objetivos	33
1.4.1 Objetivo general.....	33
1.4.2 Objetivos específicos	34
1.5 Justificación.....	34
Capítulo II. Marcos de referencia	38
2.1 Marco de antecedentes o estado del arte	38
2.2 Marco teórico	42
2.2.1 Principios del sistema tributario	42
2.2.2 Teoría de los Impuestos	46
2.2.3 Las economías en el Doing Business.....	53
2.2.4 Teoría del Impuesto al Valor Agregado con base en el devengo.	55
2.2.5 Teoría del Impuesto al Valor Agregado con base a Flujos de Efectivo.....	61
2.2.6 Teoría del sacrificio	67
2.2.7 Teoría de la Curva de Laffer	68

2.2.8 Sistema Tributario de Colombia.....	71
2.2.9 Sistema Tributario de México.....	74
2.2.10 Impuesto al Valor Agregado en Colombia.....	76
2.2.11 Impuesto al Valor Agregado en México.....	83
2.3 Marco Conceptual.....	97
2.3.1 Causación.....	97
2.3.2 Devengo.....	97
2.3.3 Flujo de caja.....	97
2.3.4 Hecho generador.....	98
2.3.5 Justicia.....	98
2.3.6 Los impuestos.....	98
2.3.7 Impuesto al valor agregado.....	98
2.3.8 Impuesto directo.....	99
2.3.9 Impuesto indirecto.....	99
2.3.10 Sistema tributario.....	100
2.4 Marco legal.....	100
2.4.1 Bases legales de Colombia.....	100
2.4.2 Bases legales de México.....	102
Capítulo III. Marco metodológico de la investigación.....	106
3.1 Enfoque de investigación.....	106
3.2 Alcance de investigación.....	106
3.3 Tradición de investigación.....	107

3.4	Técnicas de recolección	109
3.4.1	Técnicas de recolección de datos	109
3.4.2	Instrumentos de recolección de datos	109
3.5	Técnicas de procesamiento y análisis de datos	110
3.6	Población y muestra	110
3.6.1	Sujetos de análisis	111
Capítulo IV. Análisis e interpretación de resultados de la investigación		113
4.1	Identificación de las diferencias encontradas referente al cumplimiento del Impuesto al Valor Agregado en la legislación tributaria de los países Colombia y México ..	113
4.2	Descripción de las ventajas y desventajas que presentan para el contribuyente las legislaciones tributarias respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México	125
4.2.1	Ventajas	125
4.2.2	Desventajas	128
4.3	Contrastación del hecho generador del Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con los principios establecidos en el sistema tributario de Colombia y México.....	131
Capítulo V. Conclusiones y recomendaciones.....		141
5.1	Conclusiones	141
5.2	Recomendaciones.....	143
Referencias		145

Anexos.....	162
--------------------	------------

Lista de figuras**Figuras**

Figura 1 Estructura del marco teórico.....	42
Figura 2 Ciclo de las contribuciones.....	46
Figura 3 Mapa muestra del IVA en el mundo según la tasa general de cada país.....	60
Figura 4 La Curva de Laffer	70
Figura 5 Curva de Laffer, determinación de los niveles de optimismo del Impuesto	70
Figura 6 Diferencias de Ley Federal del Impuesto Sobre Ingresos Mercantiles y Ley del Impuesto al Valor Agregado en México.....	84
Figura 7 Integración de la Ley del Impuesto al Valor Agregado en México	85
Figura 8 Características del Impuesto al Valor Agregado en México según la doctrina.....	88
Figura 9 Diferencias de los Sistemas Tributarios de Colombia y México respecto al hecho generador del Impuesto al Valor Agregado.....	121
Figura 10 Asesor fiscalista en México.....	174
Figura 11 Presidenta del Colegio de Contadores Públicos de Culiacán	175
Figura 12 Correo electrónico enviado al director de la DIAN.....	180
Figura 13 Correo electrónico recibido de funcionario delegado por el director de DIAN	181
Figura 14 Correo electrónico enviado al asesor independiente de Colombia.....	182
Figura 15 Correo electrónico recibido del asesor independiente de Colombia	183

Lista de tablas**Tablas**

Tabla 1 Impuestos Nacionales más comunes en Colombia	50
Tabla 2 Impuestos territoriales más comunes en Colombia	51
Tabla 3 El pago de Impuestos dentro de la economía por región Mundial.	53
Tabla 4 El pago de Impuestos dentro de la economía por países de América Latina.....	54
Tabla 5 Criterios de determinación de la obligación del Impuesto al Valor Agregado, países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico	57
Tabla 6 Impuesto al Valor Agregado acreditable, su registro contable con base a flujos de efectivo	63
Tabla 7 Impuesto al Valor Agregado acreditable, su registro contable con base a flujos de efectivo	64
Tabla 8 Historia por tasas del Impuesto al Valor Agregado en Colombia	81
Tabla 9 Estructura de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, 2018 en México.....	86
Tabla 10 Historia por tasas del Impuesto al Valor Agregado en México	87
Tabla 11 Comparativo del Impuesto al Valor Agregado entre Colombia y México	94
Tabla 12 Bases legales que fundamentan el Impuesto al Valor Agregado en Colombia	100
Tabla 13 Bases legales que fundamentan el Impuesto al Valor Agregado en México.....	102
Tabla 14 Comparativo de los principios de Smith y la Constitución Política de Colombia y de los Estados Unidos Mexicanos.....	104
Tabla 15 Generalidades del diseño de investigación	108

Tabla 16 Sujetos de análisis de Colombia	111
Tabla 17 Sujetos de análisis de México	112
Tabla 18 Diferencias originadas en la obligación sustancial del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México	122
Tabla 19 Ventajas y desventajas comparativas de las legislaciones tributarias con respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México	129
Tabla 20 Contrastación del hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México.	137

Abreviaturas, siglas y acrónimos

AFIP	Administración Federal de Ingresos Públicos
AL	América Latina
BANCÓLDEX	Banco de Comercio Exterior de Colombia
CEFP	Centro de Estudios de las Finanzas Públicas
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CFF	Código Fiscal de la Federación
COP	Peso Colombiano
CCPC	Colegio de Contadores Públicos de Culiacán A.C.
CPC	Constitución Política de Colombia
CPEUM	Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos
DIAN	Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
DIOT	Declaración Informativa de Operaciones con Terceros
DOF	Diario Oficial de la Federación
EFC	Establecimiento Financiero de Crédito
GMF	Gravamen a los Movimientos Financieros

ICA	Impuesto de Industria y Comercio
IEPS	Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios
ISAN	Impuesto Sobre Automóviles Nuevos
ISR	Impuesto Sobre la Renta
ISTUV	Impuesto Sobre Tenencia y Uso de Vehículos
IRS	Internal Revenue Service
IVA	Impuesto al Valor Agregado
LIF	Ley de Ingresos de la Federación
LISIM	Ley Federal del Impuesto sobre Ingresos Mercantiles
LIVA	Ley del Impuesto al Valor Agregado
LISR	Ley de Impuesto sobre la Renta
MIPYMES	Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
PIB	Producto Interno Bruto
PRODECON	Procuraduría de la Defensa del Contribuyente
PTE	Paradigma Tecno-Económico

PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas
RAE	Real Academia Española
RFC	Registro Federal de Contribuyentes
SAT	Servicio de Administración Tributaria
SCJN	Suprema Corte de Justicia de la Nación
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SII	Servicio de Impuestos Internos
SRI	Servicio de Rentas Internas
STC	Sistema Tributario Colombiano
STM	Sistema Tributario Mexicano
TIC	Tecnologías de la Información y la Comunicación
UVT	Unidad de Valor Tributario

Introducción

A partir de los procesos de globalización Las micros, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) a nivel mundial son conocidas como las unidades económicas que mayor aportación realizan a los gobiernos con respecto al Producto Interno Bruto (PIB), adquiriendo importancia dentro de la economía local y reconocimiento a escala internacional.

Los gobiernos de Colombia y México han implementado modelos de recaudación de los impuestos, mismos que fortalecen el financiamiento para el Estado y facilitan el cumplimiento de su principal función, los tributos se pueden clasificar de acuerdo con sus características, pero los más destacados son el Impuesto al Valor Agregado (IVA), por su parte es el impuesto indirecto más importante y el Impuesto Sobre la Renta (ISR) en la categoría de los directos, de lo anterior se toma como base el IVA, ya que es un tributo que recae sobre todos los consumidores, al gravar el consumo. Pero al momento de realizar el pago por medio de las empresas o contribuyentes “sujetos pasivos jurídicos” no toma en consideración si la organización se encuentra con la liquidez necesaria para dar paso a la obligación sustancial. Motivo por el cual este trabajo de investigación busca establecer una comparación entre Colombia y México sobre el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado y analizar las diferencias, ventajas y desventajas.

En el capítulo I, se presenta el planteamiento del problema con sus respectivas interrogantes y por consiguiente la conceptualización y situación del problema, planteando un supuesto, con escepticismo para dar respuesta y comprobar su veracidad.

Para efectos de desarrollar el capítulo II, se efectuó un análisis de las diferentes teorías que abarcan al IVA y el hecho generador como elemento esencial. Destacando sus antecedentes

hasta abordar como es observado en el mundo y específicamente en los países Colombia y México, puesto que afecta directamente a la principal fuente de empleo a nivel mundial como lo son las MiPymes.

En el capítulo III, se establecen las decisiones metodológicas empleadas en la investigación, el instrumento utilizado, así como también las herramientas que ayudaron con la recolección de los datos.

Por lo que respecta al capítulo IV, son expuestos los resultados obtenidos cubriendo con las interrogantes y los objetivos, argumentado en el supuesto planteado con respecto al IVA y su hecho generador, establecido por las legislaciones tributarias de Colombia y México, será mostrada además la contrastación considerada en esta investigación, de la cual se obtuvo como hallazgo principal que en Colombia el hecho generador del IVA es con base al devengo, mientras que en México es con base a flujos de efectivos.

En el último apartado o capítulo V, con base a lo expuesto anteriormente se plantean las conclusiones y recomendaciones, de las cuales es tenido en consideración la siguiente conclusión que el gobierno colombiano debe plantearse como iniciativa, realizar estudios comparativos con otros países acerca de este tema, para mejorar el cumplimiento de los principios señalados por la carta magna y analizar de qué manera implementar justicia a los contribuyentes para que no se vean afectados por las disposiciones fiscales.

Planteamiento del problema

En este capítulo es planteada la contextualización de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes), desde un sentido amplio o general a uno local, así como también se presentan las interrogantes y los objetivos, a los que se dará respuesta, y se justificará el supuesto planteado.

Antecedentes del problema

La globalización ha sido una era de cambios y evolución para el ser humano en cuanto al ámbito social, cultural, económico, político, tecnológico y medio ambiental (Bodemer, 1998; Méndez y Morales, 2000; Naciones Unidas y CEPAL, 2002; Meraz, 2014). La principal fuente de innovación para la economía son los nuevos paradigmas acompañados de los avances en las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), dado que existe una evolución en el llamado paradigma tecno-económico (PTE), conceptualización desarrollada por Freeman (1974); Perez (1985); Freeman (1992), de la cual se puede deducir que es una revolución global en la que cada ciclo representa entre 50-55 años, reflejado por medio de una técnica y organización en miras de transformar el “qué” y el “cómo” de una producción rentable.

En relación con las MiPymes, se observa los cambios que han representado en la economía mundial ya que, según el Banco Mundial (2016), éstas impulsan el crecimiento y la creación de empleo a nivel país, además de afrontar urgentes desafíos de desarrollo como aquellos relacionados con la sostenibilidad del medio ambiente y la prestación de servicios. Las MiPymes son estrechamente pequeñas empresas constituidas bajo un ámbito local; con la llegada de la globalización, su concepción se ha extendido a la economía mundial. De acuerdo con lo

anterior, miembros del comercio exterior o entidades a nivel internacional, las reconocen por tener gran participación dentro del mercado.

A continuación, se presenta un claro ejemplo de la importancia de las MiPymes en el mercado mundial, que se ve reflejado en potencias como China en donde el 60% de estas, data como el PIB total, en países como Estados Unidos, Japón, Brasil y España el 99,7% son MiPymes dentro del círculo empresarial (Camacho, 2010); en América Latina (AL), estas se consideran en un 99% de la economía, reconociendo así que son una fuerte fuente de empleo y en Colombia las MiPymes generan más del 50% del empleo nacional. (Revista Dinero, 2015).

Molina, López y Contreras (2014), opinan que, al inyectar dentro de la producción en las MiPymes avances tecnológicos e investigación y desarrollo, las hace merecedoras de competir en el nicho del mercado internacional, del cual se obtiene datos que aproximadamente el 40% de las MiPymes son de fuerte crecimiento y Establecimiento Financiero de Crédito (EFC) para el grupo industrial. De acuerdo con lo anterior, la Fundación Cotec para la Innovación Tecnológica (2008), considera que España es cuna en nuevos comienzos e inicios avanzados en tecnología, pero también en innovación, con respecto a los impuestos y la forma en que se hace efectiva su recaudación, motivo por el cual se convierte en ejemplo a seguir por los demás países interesados en ser un país desarrollado en materia tributaria o fiscal.

Por su parte en América Latina, según estudios realizados por Rodríguez (2010); Vanegas, Cruz y Segovia (2008); Dini y Stumpo (2018), El Espectador (2018), argumentan que las MiPymes representan el 99,5% de las unidades empresariales en América Latina y al mismo tiempo en Colombia y México, para lo cual la mayoría son microempresas con 88,4%, en cuanto actividades se refiere, es importante mencionar que cuentan con mayor giro las siguientes: otras

actividades comunitarias, sociales y personales, comercio al por mayor y menor, hoteles y restaurantes y servicios sociales de salud.

Bajo la premisa, de la importancia de las unidades económicas conformadas por MiPymes (involucrando las micro) el motivo por el cual, las mismas no sobreviven más de los 5 años, razón por la que son conocidas como las de mayores riesgos dentro del mercado es dado a la inequitativa asignación de inversión, puesto que no son “confiables” para las entidades financieras y por ende no reciben facilidades económicas como lo es un financiamiento, préstamos financieros claves para su crecimiento, dado que son consideradas por muchos como inmaduras; Además se añade que la mayoría de ellas presentan educación financiera limitada y basan sus decisiones en personal con poco conocimiento o en sucesos anteriores pasados como experiencias anteriores, razón por la cual también se tiene en consideración que la cantidad de trámites y las altas tasas de impuestos son factores determinantes para que las MiPymes quiebren a menos de los cinco años de puesta en marcha (Del Castillo, 2001; Bernal, D. 2003; Zazueta, 2010; Paredes, 2018; Mckensy, citado por El Espectador, 2018).

De acuerdo con la información proporcionada por el Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCÓLDEX, 2018), con referencia a Colombia dentro de la clasificación de MiPymes, se encuentran micro, pequeñas y medianas empresas que son fundamentadas según lo dispuesto en la Ley 590 (Congreso de Colombia, 2000). Y las respectivas modificaciones realizadas según la Ley 905 (Congreso de Colombia, 2004). Siguiendo lo anterior, Cohen y Baralla (2012) aseguran que las MiPymes representan un aporte fundamental a la economía de Colombia, puesto que la generación de empleos supera el 50% y en diversos casos dos tercios.

Descripción del problema

Desde las antiguas civilizaciones la economía ha experimentado cambios, tanto positivos como negativos, pero además ha demostrado que esta, ha evolucionado a la par con la estructuración de las empresas que buscan competir a nivel mundial, en ellos son consistentes y se destaca que, las políticas fiscales establecidas en los países ha contribuido a la volatilidad económica, dado a que los gobiernos debían financiar guerras, colonizaciones entre otros asuntos gubernamentales para lo cual, aumentaron el gasto público, echando leña al fuego y provocando un sobrecalentamiento de las economías. Y al momento en que estas entraron en recesión establecieron aumentar los impuestos, agravando el período contractivo (Klemm, 2014).

Además, la globalización ha causado diversos cambios que trae consigo consecuencias para la economía mundial entre ellas se destacan políticas fiscales, monetarias, financieras, sociales, etc., empleadas en métodos, modelos, sistemas entre otros, que deben ser considerados dentro de las organizaciones, ejemplo de ello son los sistemas tributarios de los cuales se destacan el de Colombia y México, estos por ser la principal fuente de esta investigación. Es importante analizar los impuestos recaudados por el Estado, específicamente el Impuesto al Valor Agregado (IVA), puesto que corresponde a la principal fuente de ingreso para el gobierno de Colombia representado para el año 2018 en 34.472.977 millones de pesos colombianos y para México durante el mismo año fue de 922.238.3 millones de pesos mexicanos, datos proporcionados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) y el Servicio de Administración Tributaria (SAT), respectivamente.

En consecuencia, se han constituido instituciones encargadas de la administración y control tributario, garantizado a través de su vigilancia y pleno control el crecimiento económico

del Estado. Orozco (2017), manifiesta que Colombia debe considerar como nación, la autonomía funcional, presupuestal y administrativa de los órganos fiscalizadores superiores de recaudación de impuestos, así como libres preferencias de partidos y mejoras en los mecanismos internos y externos, puesto que estas entidades fortalecen los Estados y son vigilantes objetivos, transparentes y por ende se debe evitar tipos de corrupción dentro y fuera.

De acuerdo con lo anterior, Bonilla (2002), afirma que “los impuestos manejan el siguiente fin, fomento y desarrollo económico. Los impuestos por otra parte tienen un papel fundamental en el desarrollo económico del país o de alguna región en particular” (p.5), dado que su argumento de recaudación es el contribuir con el Estado, para que el mismo facilite a la comunidad social apoyos en salud, educación, vivienda y recreación, fortaleciendo los derechos de todo ciudadano.

En ese sentido, es válido afirmar que la mayoría de los países poseen un órgano que se encarga de la recaudación, fiscalización y control de los impuestos, como por ejemplo Internal Revenue Service, (IRS) de Estados Unidos, encargado de la recaudación fiscal y del cumplimiento de las leyes tributarias, Her Majesty's Revenue and Customs del gobierno del Reino Unido, responsable de la recaudación de impuestos, pago de formas de apoyo estatal y administración de otros regímenes reguladores. En el caso de Argentina el ente encargado es la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), para Ecuador es el Servicio de Rentas Internas (SRI) organismo encargado de efectuar la determinación, recaudación y cobro de los tributos y para Chile es el Servicio de Impuestos Internos (SII), que tiene como función principal la aplicación y fiscalización de todos los impuestos en Chile.

Por otra parte, los países en donde se centra este proyecto de investigación son Colombia y México, ambos tienen como órganos a la DIAN y el SAT respectivamente. Estos entes al regular y controlar los recursos nacionales toman como base: políticas fiscales, las cuales causan impactos en la actividad económica y por ende efectos dinámicos en los ingresos y gastos de las organizaciones (Palacin, 2017). Así mismo deudas a corto y largo plazo en impuestos. Al respecto Bătrâncea y Sandor (2008), manifiestan que los impuestos tienen una doble calidad, bajo esta premisa representan, por un lado, un gasto para las compañías o los contribuyentes y, por otro lado, su deuda u obligación con el Estado y terceros financiadores como bancos.

Debido a que la legislación tributaria colombiana contempla como causación el “hecho jurídico material que da lugar al nacimiento de la obligación tributaria, es decir, corresponde al momento a partir del cual se entiende configurado el hecho generador” (Rodríguez, 2015). Misma realidad que retiene mayor concentración sobre las MiPymes, las cuales representan más del 70% de unidades económicas en Latinoamérica y un 99% en Colombia (Palacin, 2017). En consecuencia, a lo anterior expuesto se toma en consideración la calidad de los impuestos y la gran destinación de recursos propios al pago y cumplimiento del tributo descrito por la legislación colombiana.

La Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA) dispuesto por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público (1963) de Colombia, establece con carácter general el criterio de causación, en el cual se obliga al contribuyente a liquidar y hacer efectivo el pago del tributo sin haber recibido antes el pago de la contraprestación de la enajenación del bien o la prestación del servicio, lo cual repercute de forma negativa en el flujo de efectivo y por ende al capital de trabajo de las MiPymes, causando en estas, “la desincentivación en el emprendimiento y complicaciones en su supervivencia” (Calvo, 2016, p.39).

Para el caso de Colombia la legislación tributaria específicamente en el IVA es arbitraria, puesto que afecta en gran medida al capital de trabajo de muchas organizaciones y en particular a las MiPymes, dado que al no contar con la suficiente capacidad económica tienden a utilizar los recursos propios de los socios. (Rincón y Delgado, 2018)

En México dentro del artículo 11 de la LIVA, se encuentra establecido que se efectúa la enajenación tributaria de los bienes en el momento en que efectivamente se cobren las contraprestaciones, es decir, al momento de recabar el dinero por el que se dio la venta de un producto y sobre el monto de cada una de ellas. Lo mismo sucede en el artículo 17 y 22, para la prestación de servicios y el uso o goce temporal de un bien tangible respectivamente.

Dentro de las deficiencias que manifiesta el Sistema Tributario Mexicano son: baja recaudación, gran dependencia de los recursos petroleros, evasión fiscal, desigualdad en la distribución del ingreso y, de paso, ineficiente administración de este y además se destaca que los impuestos son pagados por las personas de escasos recursos, quienes son directamente las principales afectadas. (Cárdenas y Mercer-Blackman 2005; Rodríguez, 2010)

Actualmente el IVA en Colombia, se causa por devengo, es decir, se debe pagar el dinero al Estado sin haberlo recibido en el caso de la venta a crédito, mismo modelo que México implementó hasta diciembre de 2001, a partir de esta fecha y por la inestabilidad que México presentaba en su economía al momento de iniciación del mandato de Vicente Fox Quesada presidente de México durante el periodo del 1 de diciembre de 2000 al 30 de noviembre de 2006. Fox impulsó a diseñar el día 5 de abril de 2001, una iniciativa con el objetivo de ser la nueva manera de aplicar la recaudación de los tributos por la cual, envía una propuesta titulada la Nueva Hacienda Pública Distributiva al Congreso de Unión, para ser discutida por los diversos

actores políticos en ese momento. Esta contenía como fase fundamental del STM, buscar que existiera un nuevo marco tributario, una reforma presupuestal y por último una reforma financiera. (Rico, 2018)

Se rescata de las conclusiones presentadas en el análisis practicado a la empresa Alimentos Mexicanos, S.A de C.V, empresa que fue objeto de estudio para determinar los cambios que representa el manejo del IVA sobre base de flujos de efectivo en México, en la que García, García, Martínez, Martínez y Solís (2003), concluyen que representa un manejo ágil para la obtención del recurso por la recolección del impuesto puesto que dado a este cambio los contribuyentes pueden hacerse responsables del pago puntual a tiempo, demostrando de esta manera que la evasión fiscal se convierte en algo complicado de llevar a cabo ya que se deben presentar pagos definitivos y así el endeudarse con créditos financieros, es poco aparte de que son principales causantes de llevar a la quiebra a estas unidades económicas.

Bajo esta premisa, con la investigación planteada anteriormente se establece que es una buena opción estudiar el Sistema Tributario Mexicano (STM), conforme al IVA con base a flujos de efectivo y contrastar lo establecido por la legislación colombiana, al considerar el principio de progresividad y equidad que con respecto a ese impuesto se encuentra en ese país, ya que muchos analistas y críticos como González y Corredor (2016), afirman que la tributación sigue siendo regresiva.

Dentro de las empresas se considera que los impuestos influyen directamente en el equilibrio financiero puesto que, tienen influencia en lo que respecta a gasto y deuda (Sandor & Ioam, 2008). Cabe señalar que el presente estudio tiene por objetivo analizar las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México, examinando el

cumplimiento de la obligación tributaria al identificar las ventajas y desventajas que trae consigo para las MiPymes, el sistema de recaudación que efectúa el SAT en México, en comparación con el sistema de recaudación del IVA por parte del órgano encargado de este en Colombia llamado DIAN.

De acuerdo con lo expresado, se puede afirmar que la diferencia, para dar cumplimiento al hecho generador del IVA, posee incidencias en el contexto de las MiPymes; dado que en el STM busca que preserve y contemple la capacidad económica del contribuyente y se toma con base al flujo de efectivos. Mientras que, en Colombia, hace la exigencia de que una vez efectuada la venta sin tener en consideración si es realizada de contado o crédito, esta misma deberá llevar las obligaciones sustancial y formal en tiempo y forma, por cuanto el IVA se calcula por medio del devengo.

En este orden de ideas el motivo que centra la investigación es la afectación directa al flujo de efectivo de las MiPymes y considerar que sea motivos por el que las MiPymes se desestabilicen financiera y fiscalmente en tan poco tiempo de su intervención dentro del mercado.

Formulación del problema

¿Cuáles son las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México?

Sistematización del problema

- ¿Qué diferencias se encuentran en el cumplimiento del Impuesto al Valor Agregado en la legislación tributaria de Colombia y México?
- ¿Cuáles son las ventajas y desventajas que presentan para el contribuyente las legislaciones tributarias con respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México?
- ¿Cómo se manifiesta el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con los principios establecidos en el sistema tributario de Colombia y México?

Objetivos

Objetivo general

- Analizar las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México.

Objetivos específicos

- Identificar las diferencias que se encuentran en el cumplimiento del Impuesto al Valor Agregado en la legislación tributaria de Colombia y México
- Describir las ventajas y desventajas que presentan para el contribuyente las legislaciones tributarias con respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México
- Contrastar el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con los principios establecidos en el sistema tributario de Colombia y México

Justificación

Dentro de la Constitución Política de Colombia y México, la legislación tributaria promueve la equidad conforme a la participación de los contribuyentes con respecto al cumplimiento de sus obligaciones fiscales como lo mencionan las cartas magnas de cada país. Para Colombia, en el artículo 363 “El sistema tributario se funda en los principios de equidad, eficiencia y progresividad” (Constitución Política de Colombia CPC, 1991).

Respecto a México, dentro del artículo 31, fracción IV de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (2018), afirma que son obligaciones de los mexicanos “contribuir para los gastos públicos, así de la Federación, como de los Estados y de la Ciudad de México y del municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes”, motivo por la cual hace aclaración sobre la contribución al gasto público, de los que se efectúa el pago correspondiente según establezca el gobierno del mismo país.

Bajo esta premisa la presente investigación analizará la legislación tributaria colombiana y mexicana, específicamente en la LIVA, por medio de una comparación entre estas dos disposiciones legales y con observación fija a puntos positivos por destacar, bajo las experiencias de las MiPymes sobre cada uno de los esquemas tributarios expuestos anteriormente.

Los resultados obtenidos de esta investigación facilitarán el contrastar, la forma cómo el hecho generador del IVA en Colombia que actualmente está establecido en la LIVA llamado devengo, pueda mejorar la rentabilidad de las MiPymes respecto al pago de las contribuciones a corto plazo, utilizando el modelo de recaudación del mismo impuesto llamado, IVA con base en flujos de efectivos implementado en México desde el año 2002.

Además de lo descrito anteriormente, será explicada la validez por la aplicación del método cualitativo, a través de este se indagará cuáles son las diferencias, ventajas y desventajas que ofrece la LIVA referente al hecho generador, en Colombia y México.

De esta forma será concluida la pregunta problema de investigación al brindar aportación a los gobiernos interesados en analizar un nuevo modelo de hecho generador del IVA con base en el manejo sobre flujos de efectivo, de este modo se pretende evitar así, tal como lo menciona Palacin (2017), atentar con la estabilidad financiera por el simple hecho de dar cumplimiento con los preceptos legales que no tienen en consideración el desfase temporal entre el cobro y pago del impuesto.

En consecuencia, cada país busca equidad tanto para sus ciudadanos como para las organizaciones del sector privado, respecto a la contribución que hacen al Estado a través del pago puntual del tributo, y es por ello, que este debe velar porque se cumpla efectivamente lo

pactado en la máxima norma de normas, donde no afecte el flujo de efectivo generado en un periodo y por ende la liquidez de las empresas.

La ejecución de este modelo podrá causar cambios positivos en la economía de Colombia, al brindar y facilitar apoyo fiscal, respecto al tiempo estipulado para el pago del tributo a las empresas, ya que analizará la afectación sobre la liquidez y además la presión financiera que actualmente se presenta, al observar que, al plazo señalado por la Ley, no existe el pago directo efectuado por la contraprestación del bien. Lo descrito anteriormente, puede ser consecuencia porque los empresarios al pretender cumplir con las obligaciones fiscales de corto plazo colocan en riesgo la estabilidad financiera empresarial.

En este orden de ideas, los resultados obtenidos se contrastarán para realizar un análisis de las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado establecido en los sistemas tributarios de Colombia y México, además de proponer criterios de valuación diferentes de las metodologías de recaudación de impuesto utilizada en Colombia, que pretenda brindar justicia y equidad con estas organizaciones que influyen en gran medida a la economía, y facilitando que con ello se permita mejorar la situación actual de las MiPymes.

Se considera que la siguiente investigación es de mucha utilidad para aquellos órganos tributarios de países que se encuentren desarrollando estudios investigativos conforme al IVA, así mismo para estudiantes interesados en saber más allá de lo aprendido en aulas de clase y también para los profesionales que desean plantear investigaciones futuras.

Esta investigación es viable, dado que se dispone de tiempo suficiente para el seguimiento, así también de recursos económicos, tecnológicos y humanos, perteneciendo a la

línea de investigación por parte de ambas universidades referente a temas investigativos fiscales para llevarla así hasta su respectiva conclusión.

Marcos de referencia

En el siguiente capítulo se realizará un análisis del estado del arte del tema planteado desde algunas investigaciones aportadas por artículos investigativos y trabajos de grado entre otros. Seguidamente se abordarán teorías que permitirán dar luz al estudio acerca del impacto que produce en el flujo de efectivo de las Mipymes. Posteriormente el marco conceptual permitirá una mejor comprensión y análisis del tema abordado

Marco de antecedentes o estado del arte

Okada (2002) Manifiesta en su artículo titulado “El sistema tributario Japonés” que para el año de 1949 se presentó la primera proposición por parte del experto Carl Shoup en Japón, sobre el impuesto para el sistema fiscal de dicho país, en donde este, fue el economista encargado de liderar la misión Shoup para el cual se estudió y supervisó la creación de un moderno sistema tributario para Japón. Además, ayudó a inventar un nuevo mecanismo de recaudación llamado IVA, esto con la intención de hallar la forma en que los estadounidenses podrían pagar impuestos.

Dicha misión Shoup propuso, lo que consideraba un sistema impositivo ideal con compensaciones hechas por razones de equidad o eficiencia, pero no por razones políticas. Dado a los acontecimientos posteriores a esta misión y el alcance favorable para el país Japonés, el emperador hizo por dos veces consecutivos actos de reconocimientos meritorios al economista, con lo cual reafirma la aportación importante que este hizo al IVA.

Colombia y México han sido países que se encuentran con miras de desarrollo actualmente, pero a pesar de ello han sufrido fallas en su sistema tributario (mismas por las

cuales países en mayor crecimiento pasaron) pero una de las relevantes se debe a la evasión y elusión de los impuestos a nivel general es por ello que Morales (2016), señala que según el Fondo Monetario Internacional el IVA ha representado ser el impuesto indirecto más evadido con una tasa del 40% del total de lo recaudado, mientras que por su parte las cifras oficiales de la DIAN, ratifica que la evasión representa un 23% de lo recaudado por el Estado, bajo este mismo impuesto.

Cárdenas y Mercer-Blackman (2005) en su trabajo titulado “El Sistema Tributario Colombiano: Impacto Sobre la Eficiencia y la Competitividad” mencionan factores que se deben considerar puesto que afirman ser problemas, estos son disminución en los recaudos tributarios, inestabilidad tributaria, complejo sistema tributario, carga tributaria alta para el sector productivo y por último es la administración tributaria puesto que manifiestan agresividad causando que a veces sea arbitraria, sumado a esto el mal diseño de incentivos.

Rico Munguía (2018), en su libro titulado “Manual de Impuesto al Valor Agregado parte general” recopila la exposición de motivos presentada en su momento por el presidente Vicente Fox, para que hubiese un cambio en el Sistema Tributario Mexicano, que facilitara los plazos para el cumplimiento del pago de los impuestos especialmente el IVA bajo flujos de efectivo. Para la cual se implementó que el 100% de los contribuyentes (personas morales y físicas) deben pagar el impuesto al valor agregado, una vez se reciba su pago, mientras que las empresas que adquieran bienes o servicios lo acrediten hasta que lo hayan enterado y pagado.

García et al., (2003). En su investigación titulada “Impacto financiero del IVA en empresa dedicada a la compra - venta, distribución y comercialización de alimentos (alimentos mexicanos, S.A. de C.V.)” en la cual analizan tiempo después de aplicado en México el nuevo

modelo del IVA bajo flujos de efectivo que se presenta en un entorno ágil al momento de la recaudación del impuesto ya que la mayoría de los responsables puedan tener la posibilidad de tener a cargo la obligación fiscal de la que haya lugar en el tiempo estipulado, por el órgano de recaudación y el Estado. Además de que no se ve afectada la liquidez de la empresa evitando el endeudamiento con créditos financieros y la evasión, factores que afectan el funcionamiento de estas unidades económicas.

Es necesario mencionar que para México y después de puesta en marcha la propuesta de que el hecho generador del IVA sea bajo flujos de efectivo; Lara (2009) afirma en su artículo titulado “La recaudación tributaria en México” que el sistema de recaudación fiscal se puede considerar como progresivo, dado que el impuesto es cobrado de forma proporcional a la capacidad económica de quien lo paga, es decir, de acuerdo con su nivel de ingreso o gasto.

Bătrâncea & Sandor (2008) presentan y afirman en su artículo titulado “The influence of taxes on financial equilibrium” que la doble calidad de los impuestos representan un gasto y al tiempo una deuda, razón por lo cual se pueda ver afectado el equilibrio financiero de las compañías, manifestado en la liquidez a corto y largo plazo, siendo en ese caso la consecuencia que no mida la capacidad de pago, misma que expresa una presión fiscal influenciando negativamente sobre la estabilidad financiera de las empresas a lo que ellos llaman saldo financiero.

Dicho de otra manera para Vargas (2012), en su artículo titulado “El principio de justicia en la tributación” afirma que el impuesto justo, es aquel que basándose en los principios de proporcionalidad contribuye para que el Estado de un país mida la capacidad económica de los principales contribuyentes de un Impuesto, en este caso el IVA, se transforme en un impuesto

óptimo, para el cual el Estado se permita obtener los ingresos que cubran el gasto público y ayude a cumplir las funciones de las finanzas públicas, marcando de esta manera una confusión entre la justicia tributaria y la política económica adoptada por un gobierno.

De lo anterior, se puede concluir que las investigaciones pasadas señalan para Colombia el déficit de liquidez que simboliza para la mayoría de las empresas, la recaudación del impuesto y que afecta negativamente incluso hasta la estabilidad financiera, pero además se observa que los antecedentes respecto a la nueva modalidad de México empleada desde el año 2002, ha marcado una nueva ventaja para las compañías de ese país en cuanto al pago definitivo del IVA con base a flujos de efectivo.

Marco teórico

A continuación, serán descritas todas las teorías base de esta investigación, soportando así el planteamiento del problema para su posterior confrontación con los resultados obtenidos de la misma

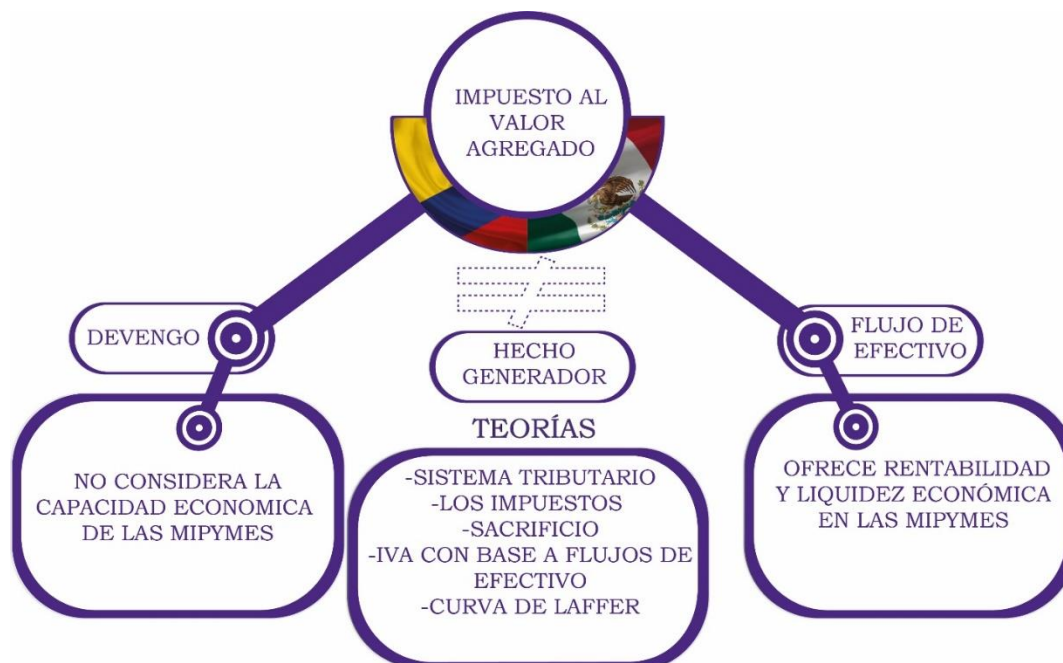


Figura 1 Estructura del marco teórico

Fuente: Elaboración propia, (2021).

Principios del sistema tributario

Smith (1776). en el siglo XVIII llevó a cabo la realización de su libro titulado “Una investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones”, en el presentó, cuatro principios de la tributación en general, estos siguen vigentes en los sistemas tributarios de

muchos países entre ellos Colombia y México. De los que afirma que las leyes deben tomar en consideración principios básicos como equidad, eficiencia entre otros, así mismo aclara que los contribuyentes no deben verse afectados por las legislaciones que establezcan para la recaudación de los impuestos.

Principio de justicia o proporcionalidad

Se presenta como primer principio que todo ciudadano y contribuyente de un Estado, que se encuentren con disponibilidad de capacidad contributiva cooperarían con el pago de los impuestos de manera oportuna, teniendo presente que para que exista una igualdad no se propiciará preferencias de ningún tipo, deseando obtener de esta forma un sistema tributario eficiente representado por los órganos encargados de la recaudación y fiscalización de los impuestos en cada país.

Respecto a lo anterior, Margáin (1997) y Ramírez Cedillo (2013), coinciden en que un impuesto en general debe ser pagado como tributo al Estado y abarca a todas las personas, pero, aun así, existe un diferenciador el que mayor ingreso tiene debe pagar más, puesto que demuestran que tienen la capacidad económica de contribuir, mientras tanto el que no la tiene debe ser una excepción para el pago de este.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente es preocupante observar que las MiPymes, a nivel general cuentan con poca capacidad y además se enfrentan a un mercado tan cambiante y nada es seguro en la economía local, dado a que al tener problemas de liquidez demuestran que implementan altos riesgos y que son difíciles de manejar y controlar por la parte administrativa, afectando directamente sus obligaciones de corto y largo plazo. Por su parte el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas (CEFP) (2015), afirma que el principio rector es la capacidad

contributiva, es decir que aquel contribuyente que mayor ingreso demuestre deberá ser quien mayor pago realice al Estado y por el contrario aquel que menor ingreso reciba deberá realizar una menor aportación.

Principio de certidumbre o certeza

Como segundo principio el de certidumbre o certeza, “El impuesto que cada individuo debe pagar debe ser cierto y no arbitrario. El momento del pago, la forma de este, la cantidad a pagar, todos deben resultar meridianamente claros para el contribuyente y para cualquier otra persona” (Smith, 1776, p. 499).

Tal como lo señala la carta magna de Colombia y México, cabe destacar que dentro de ella se observa los principios de proporcionalidad y equidad, cada contribuyente debe efectuar el pago de los impuestos y dar forma ante los órganos encargados de ello en tiempo oportuno. Dado al mismo hecho de que se presentaba la arbitrariedad en los años en que Smith realizó el estudio es por ello, que plantea este principio del cual toma como evidencia que los impuestos que debían soportar eran tan irregulares y opresivos como las prestaciones, estas eran brindadas por el soberano en ese entonces quien debía velar por el bienestar de su pueblo.

Principio de comodidad

De acuerdo con Smith (1776), El tercer principio es referente a que el gobierno puede establecer por medio de disposiciones legales, afirmando que dará a los contribuyentes los espacios y las posibilidades de hacer los pagos desde cualquier lugar del mundo, en tiempo real y a través de la red de internet. Ya que los impuestos deben ser recaudados en el momento y la forma que resulten más convenientes para el responsable del impuesto.

Con este principio lo que busca es que el capital de trabajo de cada contribuyente se encuentre protegido para que así se presente y mantenga una solvencia económica con la cual pueda seguir compitiendo en el mercado como empresa sólida. A través de una recaudación de impuestos justo y eficiente teniendo presente el no afectar a la pequeña empresa, para que esta no se vea en vuelta en casos complejos como abandonar su actividad económica y llegar al punto de liquidación como se ha presentado en la mayoría de las MiPymes, que al verse afectado su flujo de efectivo y financiamiento han desaparecido del mercado presentando cifras negativas.

Principio de economía

Para el cuarto principio Smith (1776), manifiesta que todos los impuestos deben estar diseñados para extraer de los contribuyentes o impedir que entre en ellos, la menor suma posible más allá de lo que ingresa a las cuentas bancarias públicas diseñadas y creadas para este proceso a nombre del Estado.

Por su parte, el Estado de cada nación tiene el derecho de recibir por parte de los contribuyentes el pago del tributo para cumplir con el ciclo establecido por los gobiernos, tal como es el velar por que se cumplan los derechos que tiene el ciudadano, según la Real Academia Española (RAE), contribuir es “dar o pagar la cuota que le cabe por un impuesto o repartimiento”. En otras palabras, es pagar impuestos para que el gobierno pueda realizar los gastos públicos en beneficio de la sociedad.

Cabe señalar que el Código Fiscal de la Federación (CFF) (2020), en México establece en el artículo 2, las diferentes contribuciones, que se clasifican en impuestos, aportaciones de seguridad social, contribuciones de mejoras y derechos. A continuación, se presenta el ciclo de las contribuciones.

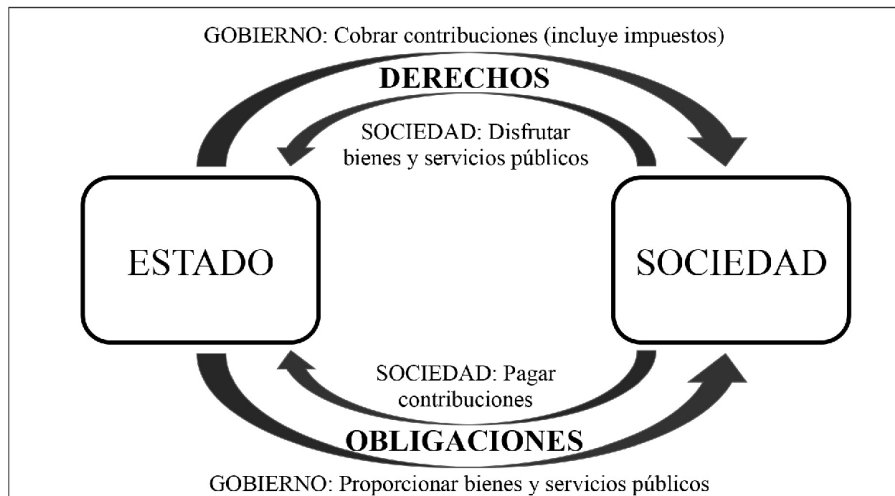


Figura 2 Ciclo de las contribuciones

Fuente: Rico Munguía (2018, p.50).

De la figura anterior se analiza, que el gobierno tiene la función de cobrar las contribuciones o los impuestos a la sociedad, pero a su vez está tiene la obligación de pagar al Estado, de ahí el mismo debe regresar a los ciudadanos en recuperación de las altas tasas y como fin de velar por los intereses de la sociedad facilitando los medios para cumplir con sus derechos fundamentales, vida digna, educación, vivienda, recreación, entre otros.

Teoría de los Impuestos

Es complicado establecer con exactitud el inicio de los impuestos, ya que no existe documentos que demuestren ese acontecimiento, aunque hay evidencias que señalan que aproximadamente en la edad media se empezó a recaudar por parte del gobierno de cada región.

Uno de los primeros impuestos destacados ha sido la alcabala, del cual los emperadores y altos mandos distinguidos de las naciones exigían a su pueblo propiamente que contribuyeran con el pago de tributos sobre los productos agrícolas que comercializaban.

Para el caso de México, los impuestos se encuentran estipulados en la Ley de Ingresos de la Federación (LIF) de los cuales se destaca el (ISR), Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), impuestos sobre las erogaciones por remuneración al trabajo personal prestado bajo la dirección y dependencia de un patrón, impuesto sobre adquisición de bienes entre estos y mucho más, la fuente de investigación en este caso será el IVA.

En México, según Osorio (2013) los códigos aztecas denominados "tequiámatl" (papeles o registros de tributos), fueron cobradas por los llamados "Calpixquis" (cobradores de impuestos), fueron de las primeras expresiones de tributación antes de la colonia, desde sus inicios este país se caracterizó por su eficaz estructura en materia de su sistema tributario

La alcabala por ser propia de España país que en tiempo de la conquista, navegó a tierras desconocidas tal como lo indica la historia, a colonizar el continente americano impuso este tipo de impuestos uno de los primeros en darse al servicio de los ciudadanos plasmado en la historia de los sistemas de tributación Colombiano y mexicano, donde los españoles hacían su recaudación bajo esta premisa pero con la diferencia de que no existía base bajo la cual establecían un importe y tampoco una tarifa.

Según Osorio (2013), al llegar a México los españoles, se sorprendieron al ver la excelente distribución tributaria que encontraban, por esto no hubo muchas modificaciones cuando estos "dieron su golpe de conquista", ajustando el mismo a las normas europeas manteniendo incluso hasta el siglo XVI, dicho sistema bajo sus principales características.

En este contexto, hacía los años de 1846, se estableció por el presidente Valentín Gómez Farías, un decreto por el cual ordenó suprimir las alcabalas puesto que especialistas buscaban lo mejor para México, las fallas propias de este tipo de impuestos plantearon la iniciativa de realizar

cambios para que la economía y la sociedad en general se condicionara a este tipo de recaudación nuevo, y así lograr la diferencia en la forma de enterarlos y cobrarlos.

Por su parte en Colombia Cifuentes, García Cortés, García y Guevara (2006), aseguran que la época de la aparición de los tributos se remonta en la cual la religión ejercía “poder”, la guerra y el pillaje, puesto que la iglesia manifestaba que se debía contribuir para calmar a los dioses o agradecer, de esta manera se fue volviendo obligatoria y los comerciantes debían tributar hasta convertirse en una fuente valiosa de recaudación.

De acuerdo con Galarza-González (2016), Para el período de 1843, el secretario de hacienda Rufino Cuervo, identificó en las finanzas públicas:

1. Impreciso y complicado de las disposiciones fiscales,
2. La dispendiosa y poco exacta recaudación de las contribuciones, y
3. La falta de una contabilidad fiscal exacta y la existencia de un sistema de examen de libros y cuentas defectuoso. Suceso que reflejo la crisis financiera que se estaba presentando en el Estado.

En 1991, año en que se consagró y se confirió norma de normas, la nueva Constitución Política de Colombia, dentro de sus artículos destaca el 95 numeral 9 el cual plantea una obligación fundamental de los ciudadanos del país como lo es “contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad” (Constitución Política de Colombia, 1991).

Para Holmes y Sunstein (2011), los impuestos son de carácter obligatorio y a su vez se han ajustado a las necesidades de la sociedad y aún más con la evolución de la economía y

aunque en la carta magna se declara y manifiesta que todos los ciudadanos que tengan fiscalmente la obligación de cumplir esta medida como contribuyentes deben hacer uso de sus facultades para ello y del mismo modo tiene derecho a que exista justicia y equidad conforme la capacidad económica que disponga.

Otra definición de los impuestos es planteada por, Eherberg Boesler (1944), donde indica que los impuestos son prestaciones que tienen el fin de satisfacer las necesidades colectivas, también lo definen como una aportación de los ciudadanos en este caso, contribuyentes al Estado a cambio de una sociedad, política y económicamente organizada. Según Flores (2001) existen cinco conceptos importantes que se han dado sobre la naturaleza de los impuestos basado en teorías que contribuyen a la literatura y desde ámbitos diferentes como lo es, la equivalencia, el sacrificio y la seguridad, presentadas a continuación:

1. El impuesto es el precio de los servicios prestados por el Estado a los /particulares (Teoría de la equivalencia)
2. El impuesto es una prima de seguros que se paga como garantía de la seguridad individual que está obligado a proporcionar el Estado. (Teoría del seguro)
3. El impuesto representa la cantidad necesaria para cubrir los gastos que demanda la aplicación y explotación del capital nacional.
4. El impuesto es un sacrificio. Es lo que se llama teoría del sacrificio complementada con la teoría del mínimo sacrificio posible.
5. El impuesto es sólo un deber que no necesita un fundamento jurídico especial.

Clasificación de los impuestos

La clasificación se encuentra conformada por una variedad de impuestos de los que se destacan los directos, indirectos, nacionales y territoriales.

Impuestos Directos

Para la DIAN (2020), los impuestos directos son aquellos que no pueden ser trasladados, es decir, que alcanzan inmediatamente al responsable del pago, ya que no existe intermediario o tercero entre el responsable del pago y la Administración Tributaria.

Los impuestos indirectos son impuestos que pueden trasladarse, por lo que no gravan de manera directa, es decir, al contribuyente a cargo del tributo, pues hay un intermediario entre éste y la Administración Tributaria (Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PROCODEN), s.f. p.42).

Los impuestos nacionales “son implementados a todo el territorio nacional y son administrados por la DIAN” (Cárdenas y Mercer-Blackman, 2005, p.9).

Tabla 1

Impuestos Nacionales más comunes en Colombia

Nombre de Impuesto	Principal función
Impuesto sobre la Renta y Complementario	Grava la renta que obtienen las personas naturales y jurídicas durante un período fiscal

Impuesto a la Riqueza	Grava la riqueza poseída en el país por personas naturales, jurídicas, nacionales, extranjeras y sucesiones ilíquidas residentes o no residentes en el mismo, pero que demuestre poseer riqueza directa o indirectamente de sucursales o establecimientos.
Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF)	Tributo contribuido por usuarios del sistema financiero al momento de realizar transacciones financieras.
Impuesto Nacional a la Gasolina y al ACPM	Se genera al vender, retirar e importación para consumo e importación para la venta del combustible, son responsables los productores e importadores del combustible de gasolina y ACPM.

Fuente: Elaboración propia con base en Pecho y Peragón (2013, p.149).

Impuestos Territoriales:

Los impuestos territoriales son aquellos que son cobrados por entes ya sean departamentales, municipales o distritales.

Tabla 2

Impuestos territoriales más comunes en Colombia

Nombre de Impuesto	Principal función
Impuesto de industria y comercio (ICA)	Es “un impuesto municipal aplicable a los ingresos brutos derivados de la realización de actividades industriales, comerciales y de servicios dentro del territorio municipal”
Avisos y tableros	Se cobra cuando son expuestas al público en general vallas, avisos y tableros dispuestos en espacios o vías pública.
Impuesto predial unificado	Es pagado por todos los propietarios o poseedores de bienes inmuebles ubicados en la ciudad.

Fuente: Elaboración propia con base en Pecho y Peragón (2013, p.149).

De la tabla anterior se destacan que los principales impuestos a nivel territorial en Colombia son el de renta y el IVA, puesto que son los que mayor recaudación tienen anualmente y porque graban directa e indirectamente a los contribuyentes y principalmente a los consumidores finales.

Existen varias clasificaciones de los impuestos en México, asegurada por cada autor pero en particular Rico (2018), se fundamenta en la formulada por Margáin, quienes afirman que las contribuciones son clasificadas en federales, estatales, municipales y locales.

Las economías en el Doing Business

A nivel mundial, paralelamente el pago de impuestos en diversas economías es presentado por el Banco Mundial, el cual realiza estudios tomando como base, las cifras que los bancos centrales de cada país le proporcionan, datos estadísticos que se encuentran abiertos al público en la página oficial del Banco Mundial, estas cifras se tendrán en cuenta para su respectivo estudio.

De este modo se apreciará desde un ámbito general o país y conforme así hasta llegar a un ámbito específico o ciudad, con el fin de dar culminación en el punto central de esta investigación, para los países Colombia y México.

Tabla 3

El pago de Impuestos dentro de la economía por región Mundial.

Región	Pago de Impuestos	Región	Pagos (número por año)
	clasificación		
África	129	Europa y Asia	72
Subsahariana		Central	
América Latina y el Caribe	126	OCDE	40
Asia Meridional	132	Oriente Medio y Norte de África	83
Asia Oriental y el Pacífico	88		

Fuente: Banco Mundial (2016).

La tabla 3, Es modificada a los datos que interesan para este trabajo de investigación. Tomada de un estudio realizado por el Banco Mundial durante el período del ejercicio 2017 comprendido del (1 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2017), a través de su programa Doing Business el cual proporciona una medición de las normas que regulan la actividad empresarial en 190 economías, tal como lo menciona el Banco Mundial a través del proyecto Doing Business, este fue lanzado por primera vez en 2002, tiene como objetivo principal analizar y comparar las normas que regulan las actividades de las pequeñas y medianas empresas locales a lo largo de su ciclo de vida.

Es pertinente aclarar que los países que conforman la OCDE ocupan una clasificación al principio de las demás regiones con un puntaje de 40, mientras tanto la región de América Latina y del Caribe se encuentra en la clasificación 126. Ahora bien, se observará esta categorización por parte de los países pertenecientes a la llamada AL.

Tabla 4

El pago de Impuestos dentro de la economía por países de América Latina.

País	Pago de Impuestos clasificación	País	Pago de Impuestos clasificación
Bahamas	50	Ecuador	143
Belice	52	Colombia	146
Costa Rica	57	Nicaragua	160
El Salvador	62	Honduras	164

Uruguay	101	Argentina	169
Guatemala	102	Panamá	174
México	116	Brasil	184
Perú	120	Venezuela	189
Paraguay	127		

Fuente: Banco Mundial (2016).

En la tabla 4, se observa que los países que se encuentran dentro de los primeros lugares de esta clasificación son Bahamas con 50, Belice con 52, Costa Rica con 57, El Salvador con 62 y Uruguay con 101. Ahora bien, México, se encuentra con 116 mientras que Colombia con 146. Esta diferencia se puede deber a que México dentro de su Sistema de Tributación pueda tener mayores ventajas mientras que Colombia no, ya que este último además ha reformado su regulación empresarial desde que el proyecto Doing Business publicó su primera edición aproximadamente 12 años.

Teoría del Impuesto al Valor Agregado con base en el devengo.

En lo que refiere a los antecedentes del IVA, desde un ámbito general es observado y así mismo como se presenta en los países fuente de interés. Además, también su evolución a través del transcurso de los años, se da inicio por definir que es el IVA y la finalidad de este para con la sociedad.

Bajo esta premisa se afirma que no tienen relación los conceptos precio y valor, ya que el precio es directamente aquel que se otorga a los productos, bienes y servicios y además ya se

establecen mientras que el valor no se encuentra en el producto en cambio se encuentra inmerso en la necesidad del cliente.

Es pertinente aclarar que al ser los consumidores los protagonistas directamente relacionados es necesario añadir a este concepto “agregado” en donde según la RAE lo define como agregación, añadidura o anejo. Ahora bien, se unirá ambos conceptos para el que Salvador (2016, p.75) afirma que “valor agregado” en donde este tiene su origen a mediados de los años 50, año en el cual la contabilidad se empieza aplicar como sistema con el objetivo principal de calcular el valor añadido de los productos de la economía

El Diccionario de Oxford (s.f.) es el único que se acerca a una definición desde el aspecto económico, la cual indica que el valor añadido o agregado es “el monto por el cual el valor de un producto se incrementa en cada etapa de su producción, excluyendo los costos iniciales”.

Además de esto, se debe analizar la capacidad económica de los consumidores y también la disposición económica en base a si esté, cumple una necesidad para finalmente hacer efectivo el pago del producto tal como lo indica la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) (2004), por su parte rescata dos factores relevantes, la calidad del producto y la disposición de compra por parte del consumidor: el valor agregado proviene de la diferencia entre lo que cuesta poner un producto de determinadas características en las diversas etapas de producción del mercado y lo que el cliente está preparado para pagar por él (Riveros, 2014, p.3).

Según estudio realizado por Hinojosa (2015), concluye que el ingeniero Francés Maurice Lauré, fue el creador del Impuesto indirecto al consumo en el año 1954, mismo que obligaba en todos los niveles del proceso de producción a administrarlo y contabilizarlo. Además de esta

contribución a los impuestos y en especial al IVA, para el año de 1954, Francia se encarga de transformar de un impuesto a las ventas a un impuesto al valor agregado, después en el año de 1962 cuando apareció el informe del Comité fiscal y financiero de la Comunidad Económica Europea; este informe recomendaba la adopción del IVA como primera etapa a la integración fiscal del mercado común europeo. A partir del año de 1968 su implantación fue total. (García et al., 2003).

Es pertinente mencionar que el IVA es un impuesto indirecto porque la persona que lo entrega al Estado no es quien tiene la afectación económica en su patrimonio, sino quien cobró el impuesto; Dicho de otra manera, el IVA lo pagan las personas que adquieren bienes o servicios, los consumidores, quienes venden o prestan servicios no tienen afectación del IVA, sólo reciben el impuesto que pagan los clientes para entregarlo al Estado. De acuerdo con lo anterior “la empresa o los contribuyentes son un tipo de “intermediadores” para quien recibe el pago y quien lo efectúa” (Rico, 2018, p.52).

A continuación, se muestra cómo se da el hecho generador en países miembros de la OCDE.

Tabla 5

Criterios de determinación de la obligación del Impuesto al Valor Agregado, países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

PAISES	Criterios para la	Obligación general de pago (frecuencia de los pagos y plazos
OCDE	determinación de la	en días tras la conclusión del período al que se refiere

obligación al impuesto:		Norma especial para pequeños contribuyentes, cuando corresponda	
	caja/devengo	En general	
Australia	Devengos (permitido criterio de caja para las empresas con volumen de negocio inferior a 2 mil. \$A)	Grandes contribuyentes:	
		mensual, en el plazo de 28 días; MiPymes: trimestral, en el plazo de 28 días; contribuyentes muy pequeños: anual, en el plazo de 28 días	Toda obligación tributaria empresarial se comunica en una única declaración de actividad empresarial presentada mensual, trimestral o anualmente.
Irlanda	El criterio de caja para minoristas y operadores con volumen de negocio inferiores a 1.000.000 €.	Bimestral, en el plazo de 19 días	Se exige a todos los operadores declaración detallada sobre sus operaciones
Italia	Diversos mecanismos para las distintas actividades previstas	Mensual: en el plazo de 35 días	Declaración anual consolidada (varios tributos) obligatoria para todos los contribuyentes
México	Criterio de flujo de caja	Mensual, en el plazo de 17 días; los productores primarios podrán optar por una periodicidad semestral para la obligación de	

		practicar la retención sobre los pagos
		Grandes: mensual, en el plazo de 30 días; MiPymes: bimensual, en el plazo de 30 días, y semestral para los pequeños contribuyentes
Nueva Zelanda	Criterio de caja o de caja/devengo para las pequeñas empresas	Todas, trimestral, en el plazo de 1 mes; (NB: las empresas con volumen de negocio inferior a 660.000 £ tienen la opción de presentar una declaración anual)
Reino Unido	Los operadores con un volumen de negocio de hasta 660.000 £ pueden utilizar el criterio de caja; mecanismos especiales de tipo fijo para minoristas y agricultores)	

Fuente: Centro de Política y Administración Tributarias (CPAT), (2011, p.311).

Referente a la tabla anterior es importante observar que países desarrollados económicamente como Alemania, Australia, Austria, entre otros, pertenecientes a la OCDE, emplean ambos modelos de causación, devengo y permiten el flujo de efectivo o de caja, además los plazos descritos por la Ley. Cabe señalar que es interesante conocer que factores influyen en que esos gobiernos no se quedan con un solo modelo y las causas que propician este fenómeno.

A continuación, se observa un mapa mundo para el cual se dispone el IVA según la tasa general de cada país

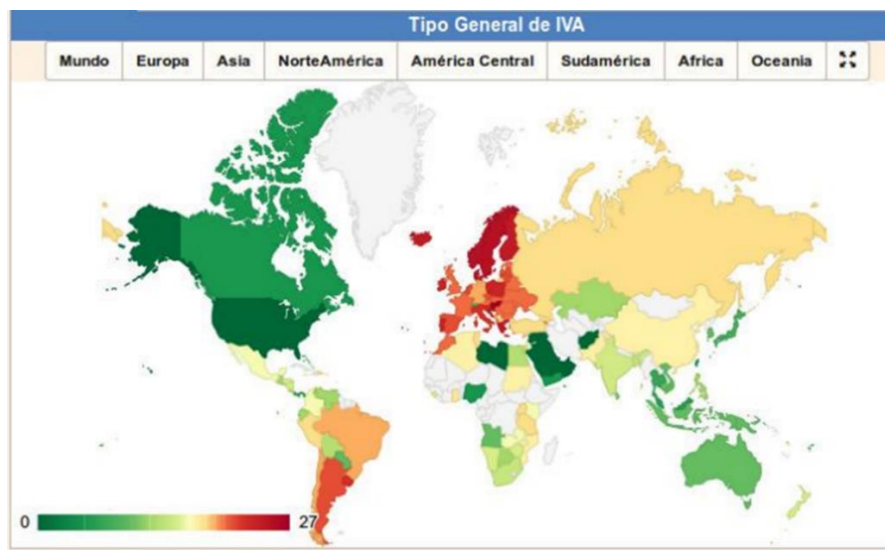


Figura 3 Mapa muestra del IVA en el mundo según la tasa general de cada país.

Fuente: Juliá (2017).

En la figura anterior se evidencia el IVA en el mundo según las tarifas o tasas generales que ha implementado cada país, siendo 0 la tasa baja y 27 la tasa alta. Por consiguiente, Colombia y México se ubican en tasas del 19% y 16%, respectivamente. Para lo cual se afirma que dado a esos porcentajes en comparación por ser un impuesto que grava todo el consumo por compras y ventas de los contribuyentes, es por eso que el momento de causación debe ser contemplado por las autoridades como un elemento esencial del IVA, implementado en todas las etapas del producto final medido en Colombia por el modelo de devengo, mismo que al tener que pagarse en el momento de ser causado, afecta directamente la liquidez de las empresas, mientras que en México se establecido el momento con base a flujos de efectivo, brindando a los contribuyentes las facilidades de pago.

Teoría del Impuesto al Valor Agregado con base a Flujos de Efectivo

En México a partir del año 2002, se reestructuro el hecho generador del IVA de devengado a flujos de efectivo, mismo que sigue vigente a la fecha, fue un cambio trascendental para el STM, y en consecuencia para los contribuyentes, intermediarios del tributo, así como también para los consumidores finales principales aportantes del impuesto.

A continuación, se presenta la exposición de motivos planteada por el gobierno del presidente de México en su momento, Vicente Fox Quesada, tomada de Rico Munguía, (2018, pp.66-67).

1. Adoptar medidas distributivas para compensar la ampliación de la base del impuesto al valor agregado.
2. Apoyar a la inversión, el ahorro y el empleo.
3. Facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.
4. Otorgar mayor seguridad jurídica.
5. Combatir a la economía informal.

En lo referente al motivo 3, facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, la Nueva Hacienda Pública Distributiva afirmaba que una mayor simplicidad de las disposiciones fiscales mejora la actitud hacia el cumplimiento, al tiempo que otorga mayor seguridad jurídica, y reduce costos administrativos.

La nueva Ley del Impuesto al Valor Agregado con base a flujos de efectivo en México.

El mecanismo de base flujos de efectivo sustituye al que establece la Ley, conforme al cual el hecho generador afirma que el impuesto a partir del momento en que se considera que

nació tiene el derecho a exigir el cobro o pago de la contraprestación pactada, aún cuando no se haya cobrado, lo que provoca que el contribuyente esté obligado a pagar el impuesto aún sin recibir el pago, provocando en ciertos casos problemas de liquidez a las empresas.

De acuerdo con lo anterior y la implementación de una nueva forma de calcular el IVA con base a flujos de efectivo, la LIVA señala que debe acreditarse el IVA según lo dispuesto en el artículo 4°, donde está establecido, que el acreditamiento consiste en “restar el impuesto acreditable, de la cantidad que resulte de aplicar a los valores señalados en esta Ley la tasa que corresponda según sea el caso”.

Para que el IVA sea acreditable debe cumplir con los requisitos dispuestos por la LIVA, en el artículo 5, señalados a continuación.

- Se debe constatar y asegurar que cumpla con el principio de necesidad, que sea indispensable para el giro de la empresa.
- el IVA haya sido trasladado expresamente al contribuyente y se encuentre por separado en los comprobantes fiscales.
- el impuesto haya sido pagado en el mes de que se trate.
- la retención practicada al IVA trasladado conforme al artículo 1-A, será enterada en los términos y plazos establecidos.

El plazo para presentar, declarar y enterar este impuesto está establecido que sea el día 17 de cada mes siguiente al que corresponda su pago. Para (García et al., 2003 p.82), el principal cambio que se estableció es que dejaran de ser provisionales para convertirse en pagos definitivos

A continuación, se muestra el siguiente registro contable, en este caso el impuesto pagado a otros contribuyentes y por el cual se realiza la compra de bienes o prestación de servicios.

Tabla 6

Impuesto al Valor Agregado acreditable, su registro contable con base a flujos de efectivo

Se carga	Se abona
Al iniciar el período:	Durante el período:
1. Del importe de su saldo deudor, que representa el IVA acreditable al iniciarse el período el cual la empresa tiene el derecho de acreditar o recuperar del Fisco.	1. Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución rebaja o descuento sobre una compra de mercancía adquirida, o por la cancelación de un servicio.
Durante el período:	2. Del importe de su saldo transpasado a la cuenta de impuestos y derechos retenidos por enterar al final de cada mes.
2. Del importe del impuesto trasladado por el proveedor o prestador de servicios en la adquisición de mercancía, bienes o servicios.	3. Del importe de las devoluciones solicitadas y hechas efectivas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).
Su saldo:	4. Del importe de su saldo deudor, para saldarla el cual representa el IVA a
Es deudor y representa el derecho que tiene la empresa de acreditar el impuesto a su cargo, pagado contra el impuesto retenido o	

solicitar la devolución o compensación del mismo.	favor del periodo, cargado a la cuenta IVA favor.
	5. Del importe de su saldo a deudor para saldarla cuando existe impuesto a cargo, es decir IVA por pagar.
	6. Del impuesto de su saldo deudor, para saldarla el cual representa el IVA a favor del ejercicio cargado a la cuenta IVA a favor.
	7. El importe de su saldo deudor, para saldarla, cuando existe impuesto a cargo es decir, IVA por pagar.

Fuente: (García et al., 2003, p.84).

De la tabla anterior se puede concluir que es un comparativo de cómo se empezó a realizar los cargos y abonos del IVA respecto a base de flujos de efectivo para el año 2003, el cual fue un estudio realizado por García et al., (2003). Así mismo también se presenta la contabilización del IVA trasladado, plasmado en el balance general dentro de los pasivos a corto plazo manifestando de esta manera los beneficios en cuanto a deudas y liquidez económica de la empresa al aplicar este nuevo modelo de recaudación.

Tabla 7

Impuesto al Valor Agregado trasladado, su registro contable con base a flujos de efectivo

Se carga	Se abona
Durante el período	Al iniciar el período
1. Del importe del IVA que se genera por la devolución, rebaja o descuento sobre venta.	1. Dada su naturaleza esta cuenta no tiene saldo, toda vez que esta al finalizar el período se
2. Del importe del IVA que se genera por la cancelación de una venta o prestación de servicios.	salda para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar durante el período.
3. Del importe del traspaso acreditado a la cuenta IVA acreditable al finalizar cada mes.	2. Del importe del IVA retenido a los clientes en la venta de mercancía o en la prestación de servicios.
4. Del importe transferido a la cuenta IVA por pagar cuando el importe del IVA trasladado es mayor al acreditable y existe la obligación de efectuar del entero a la SHCP.	Saldo: Esta cuenta no tiene saldo ya que se salda para determinar el IVA a favor o IVA por pagar.

Fuente: (García et al., 2003, p.84).

De las anteriores tablas se concluye, que la manera de realizar la contabilización repercute de una forma diferente a como se venía manejando bajo el esquema de devengo y para lo cual el IVA, mejoro el rendimiento de la compañía objeto de estudio, puesto que la liquidez no se vio afectada.

Galindo (2001), afirma que la deficiente administración de capital de trabajo causa un estado de insolvencia en la micro y pequeña empresa comercial, forzando a que se declare en quiebra porque no tiene la capacidad de pagar sus compromisos a corto plazo. Por lo que Jorratt (2010) y Moller (2012), sostienen que el IVA, es regresivo en Colombia e incrementa la desigualdad en los ingresos en 1,2 puntos Gini. El IVA es la fuente más importante del recaudo tributario en Colombia.

Bătrâncea y Sandor, (2008) señalan que el impuesto tiene como propósito principal el sobregiro de los gastos públicos y para sostener la naturaleza primaria de su propósito financiero implica la determinación explícita de al menos cuatro cosas:

1. Tiene un propósito financiero: obtener los recursos necesarios para cubrir los gastos públicos;
2. El impuesto también tiene otros propósitos, también se refiere al cumplimiento de ciertos objetivos económicos o sociales;
3. Sus objetivos pueden ser contradictorios, por lo tanto, deben ser armonizados;
4. Entre sus diferentes objetivos, el más importante es el financiero.

Hernández et al., (2003), sostienen que el IVA bajo flujos de efectivo ha demostrado ser un método más ágil de recaudación ya que permite que los pagos sean definitivos y con mayor amplitud en tiempos de declarar y hacer efectivo el tributo, evitando que tengan que financiar a sus clientes por actividades realizadas a crédito. Para lo que Hinojosa (2015) por su parte asegura que, en México, los estudios y diagnósticos que elabora el Gobierno Federal afirman que el IVA es un impuesto progresivo.

Respecto a lo anterior la justicia tributaria es un principio de normas del sistema tributario con un fundamental objetivo: “la justicia” formal y material, que integra el estudio y la aplicación de los principios, que culminarían en el camino para la realización del Estado social de derecho (Bolaños, 2017). Lo antes mencionado, precisa una aseveración de la interpretación hermenéutica, con el objetivo principal que toda legislación jurídico-tributaria sea comprensible para la DIAN, los abogados, contadores, contribuyentes, consumidores y personas naturales sin obligación directa con el cumplimiento del tributo.

Teoría del sacrificio

La teoría del sacrificio fue propuesta por John Stuart Mill, quien nació en 1806 y murió en 1873, fue un filósofo, político y economista inglés. Margáin (1997), señala la importante aportación encontrada en el libro Principios de economía política escrito por Stuart, en la cual afirma que “Si el pago de un impuesto es un sacrificio que se impone al particular, dicho sacrificio deberá ser igual para todos los que se encuentran dentro de una misma situación” (p.43).

Bajo este contexto es sacrificio para los contribuyentes que no poseen la capacidad económica para pagar efectivamente el tributo, pero se contempla el supuesto de aquellos que poseen mayor riqueza y pagan de esta un 10% por ejemplo, en realidad consigue afectación directa a su patrimonio, mientras que, analizando desde el ámbito de una Mipymes, el pagar el mismo 10% concibe afectación en el pago del tributo. De acuerdo con lo anterior se considera el sacrificio reflejado en ambas “caras de la moneda”.

Por otra parte, esta visión muestra que el gobierno, debería efectivamente plantearse ¿Qué tan eficiente y efectiva es la recaudación en cuanto al tributo?, para que, desde una óptica

diferente de Estado, se relacione con los contribuyentes que está representando a nivel internacional, con el objetivo de facilitar y brindar apoyo a la sociedad, e implementar estrategias que favorezcan a las personas de escasos recursos y principales aportantes del impuesto en este caso el IVA.

Mitra y Ok (1996) y Panadés J., (1998), coinciden en afirmar que se ha intentado justificar la progresividad con la teoría de sacrificio para lo cual el principio de igualdad se encuentre vinculado, describiendo que una persona rica debe pagar más impuestos que una persona pobre porque al pago de la misma cantidad la persona rica siente menos “pérdida” que la otra.

De acuerdo con lo expresado hasta aquí, se observa que el gobierno puede propiciar en los contribuyentes riesgos ante el mercado, porque al cumplir con la obligación y evitar los “castigos” establecidos por el Estado como lo son multas o sanciones, quizá se atreven a tomar decisiones apresuradas a corto plazo, afectando el flujo de efectivo.

Teoría de la Curva de Laffer

Arthur Betz Laffer, conocido como Arthur Laffer “padre de la economía de oferta” es un economista estadounidense, egresado de la Universidad de Yale, ubicada en New Haven, Connecticut. Laffer propuso la teoría de Laffer, dentro de las teorías económicas que sostiene y afirma que las reducciones en los impuestos a las empresas e individuos conduce a un mayor crecimiento, y para los gobiernos representaría ingresos a largo plazo.

Referente a Laffer, desarrollo a través de un dibujo en una servilleta esta curva, en un restaurante en 1974, durante una comida en Washington, en esta curva mostró que, a partir de

una tasa impositiva nula, las tasas impositivas aumentarán los ingresos fiscales del gobierno, pero que, en algún momento, cuando las tasas sean lo suficientemente altas, los aumentos adicionales en las tasas impositivas disminuirán los ingresos. (Encyclopedia Britannica, 2019).

Bajo esta premisa, se ha manifestado escepticismo frente a la propuesta que ha revolucionado la economía estadounidense. Pero tal es el grado de aceptación que, desde la presidencia de los Estados Unidos de América, por parte del cuadragésimo presidente Ronald Wilson Reagan durante el período de 1981 al 1989, a la actual por parte del 45.º presidente Donald John Trump desde el período 2017, sigue siendo el camino para trazar la política fiscal estadounidense.

Para Henderson (1981), citado por Oliva y Chiliquinga (2017), “la Curva de Laffer tiene varias limitaciones como una justificación para el recorte de tasas impositivas. Una de ellas radica en la forma de la Curva”. De acuerdo con lo expresado se puede afirmar que, este autor cuestiona la forma de la curva en U invertida, dado que menciona que es alejarse de la realidad que percibe, al observar que si existe una reducción de las tasas no asegura que las personas trabajen más.

A continuación, se presenta la figura anterior de la curva de Laffer, de su estudio *titulado The Laffer Curve: Past, Present and Future*.

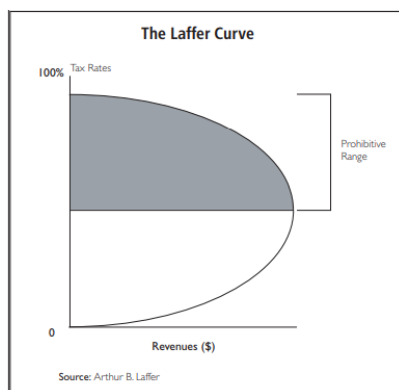


Figura 4 La Curva de Laffer

Fuente: Laffer B. Arthur (2004)

De esta curva se mejora a la que se encuentra representada en la siguiente figura en la cual constituye la satisfacción de agrado óptimo del impuesto.

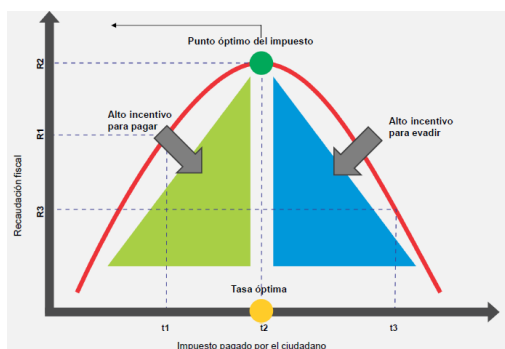


Figura 5 Curva de Laffer, determinación de los niveles de optimismo del Impuesto

Fuente: Elaboración de Solís (2019).

De acuerdo con la anterior figura, Solís (2019), señala que esta curva determina: A) el punto óptimo del impuesto, B) el nivel de incentivo para pagar y C) el nivel de incentivos para evadir.

Sistema Tributario de Colombia.

Desde la historia se obtuvo evolución en distintos campos y ramas de la economía entre los que se destaca el tributo, del cual se conoce que logró cambios en materia de su estructura y formas de recaudación. Pero hoy día esta se da por medio de terceros, órganos encargados a nivel país de controlar, fiscalizar y recaudar las contribuciones a las que da lugar las grandes empresas, medianas, pequeñas y microempresas y personas físicas o naturales calificadas para esta obligación.

Fernando Sainz de Bujanda citado por Lara (2009) señala que el sistema tributario tiene por función principal establecer normas y leyes que permitan el cumplimiento de las de las relaciones tributarias sustantivas entre la administración pública y los contribuyentes.

Por lo que refiere a los sistemas tributarios se convirtieron en los encargados de formalizar y estructurar la recolección de las contribuciones en cada uno de los países a estudiar. De ahí que Flores citado por Palacin (2017) afirma, “Los impuestos se deben establecer por medio de leyes, tanto desde el punto de vista material, como formal, es decir, por medio de disposiciones de carácter general, abstractas, impersonales y emanadas del poder Legislativo” (p.37). Por ende, todos los tributos deben estar regidos por un marco legal, administrado por órganos encargados de ello. De ahí se ha observado que el sistema tributario de Colombia ha demostrado inestabilidad por la amplia gama de reformas tributarias que han existido, desincentivando así el crecimiento económico.

La tributación en Colombia está comprendida por los impuestos nacionales los cuales se encuentran reglamentados en todo el país y son administrados por la DIAN. Por ende, para el

2017 la recaudación de los impuestos aumentó, en un porcentaje considerable de 7.4%, de este aumento se destaca el IVA.

Como lo afirma la DIAN citado por la Revista Dinero (2018) la mayor contribución al recaudo de impuestos del 2017 correspondió al IVA, representó ingresos por \$31,9 billones de pesos colombianos COP. Dicho registro significa un incremento de 24% con respecto a los \$25,7 billones COP reportados en el año anterior.

Para el mes de noviembre del 2018, la recaudación ascendió en comparación con el mismo mes del anterior ejercicio, tal como lo manifiesta el director de la DIAN José Andrés Romero Tarazona en una entrevista realizada por la Revista Portafolio (2018), “el 90,1% del recaudo bruto del mes de noviembre se concentró en tres conceptos: IVA con el 37,3%; retención en la fuente a título de renta, IVA y timbre con 34,7% y tributos aduaneros con el 18,1% de participación”.

De lo anterior se analiza el hecho de que el IVA representa gran proporción de la recaudación en comparación con los demás impuestos pagados, a pesar de su característica principal ser un impuesto indirecto y es por lo que interesa conocer y comparar como es el cumplimiento de la obligación tributaria en cuanto al IVA, en ambos países y de ahí rescatar las ventajas y mejorar las desventajas en cada uno de los sistemas tributarios.

La Obligación Tributaria en Colombia

Para referirse al concepto de obligación Eduardo Busso citado por Castillo (2014) señala: “la obligación puede definirse como el vínculo que une al acreedor y al deudor de manera recíproca” (p.210).

Cada persona natural o jurídica al emprender nuevos retos dentro del mercado lleva consigo derechos y deberes de los que se destaca establecer el domicilio de la empresa y enterarla al ente encargado de recolectar la información, en este caso a la cámara de comercio, así como también declarar y enterar los impuestos recaudados en el período correspondiente a tiempo y en forma, entre muchos otros derechos establecidos en las legislaciones colombianas.

En materia de obligación tributaria, Giuliani Funrouge citado por Leal (2003) lo define como “la obligación tributaria constituye exclusivamente, una obligación de dar para que el Estado cumpla sus cometidos, pero siempre se trata de una obligación de dar”. (p.113)

Dentro de la tributación de Colombia se encuentra dos tipos de obligación, la primera es la formal y la segunda es la sustancial, la formal está orientada a los procedimientos que deben seguirse para cumplir con la segunda, esta direccionada con el cumplimiento del pago de los impuestos.

Por consiguiente, el artículo 1 del Estatuto Tributario Nacional (2018), señala que: “La obligación tributaria sustancial se origina al realizarse el presupuesto como generadores del impuesto y tiene por objeto el pago del tributo”. Por su parte la obligación formal “permite verificar el pago de los tributos, identificar los contribuyentes que se encuentran obligados a realizar el pago, así como también la cuantía de este”.

Los deberes anteriormente mencionados se establecen para que exista un control y contribución al Estado, a través de ellos se brinda también la directriz para que investigue, y determine la recaudación de los tributos que realizan los contribuyentes estipulados en las normas vigentes del sistema tributario. De lo anterior se concluye que todos los interesados en cumplir con uno de los principales deberes, tendrá la obligación formal de estar al día con toda la

documentación respectiva para realizar la obligación sustancial, es en otras palabras que hacer la acción de pagar las contribuciones.

Sin embargo, solo se consideran contribuyentes lo dispuesto por el artículo 2 del Estatuto Tributario Nacional (2018), la responsabilidad por el pago de los impuestos recae para las personas naturales y jurídicas, que cuenten con alguna actividad mercantil.

Sistema Tributario de México.

Los cambios constantes impiden que los contribuyentes puedan conocer sus obligaciones y los procedimientos para cumplirlas, dado a las reformas tributarias y las modificaciones tan repetitivas que se han presentado, para que exista una estabilidad se necesita que sea analizada y que exista una equidad o que las políticas sean establecidas en base a los principios de equidad y progresividad. Lara (2009), señala además “que un sistema tributario estable en el tiempo es un primer requisito para facilitar los actos de tributación y mejorar la seguridad jurídica de los causantes” (p.139).

De acuerdo con lo anterior, se muestra una realidad en donde deja mucho que desear y más al analizar el estudio que realiza Angulo (2011) donde afirma que para el STM “algunos autores lo describen como un gran número de disposiciones cambiantes en su momento que de acuerdo con su política fiscal el Gobierno Federal ha implementado” (p.67). Mostrando así el hecho cambiante por parte de las elecciones presidenciales que se da cada 6 años dentro de este país, modificando o replanteando las reformas tributarias, dando fuertes señalamientos a las personas físicas y morales ya que son principales contribuyentes responsables de tributar.

Los impuestos en México se encuentran establecidos en leyes, con el fin de facilitar a los interesados en ella una mayor comprensión de las legislaciones, dentro de estas disposiciones se encuentran la LIVA, la Ley del Impuesto Sobre la Renta –LISR–, entre otras, es pertinente señalar que cada tipo de impuesto tendrá una ley en donde se indiquen los elementos tributarios que son: sujeto activo en otras palabras, la autoridad y sujeto pasivo es decir, el contribuyente que puede ser persona física o moral (Balderas y Martínez, 2012). Para esta investigación se estudiará la LIVA.

En México los impuestos se clasifican en directos e indirectos, Flores (2006), afirma que el impuesto directo es aquel que grava directamente al verdadero contribuyente, siendo éste quien absorbe el costo fiscal en su carácter de propietario de los bienes muebles e inmuebles, la renta, el trabajo y el capital, Divididos en:

- Impuesto Sobre la Renta (ISR)
- Impuesto Sobre Tenencia y Uso de Vehículos (ISTUV)

Por su parte, la misma autora señala que los impuestos indirectos son aquellos que no grava directamente al verdadero contribuyente, sino que lo grava por repercusión, la ley grava al sujeto, quien traslada su pago a una tercera persona hasta llegar al nivel del consumidor, siendo éste quien absorbe el gravamen. Divididos en:

- Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios (IEPS)
- Impuesto Sobre Automóviles Nuevos (ISAN)

Impuesto al Valor Agregado en Colombia.

El impuesto al valor agregado o también llamado Impuesto sobre las Ventas se introdujo a la legislación tributaria colombiana por medio de la ley 3288 en diciembre de 1963 por el ministerio de Hacienda y Crédito Público a través del Diario Oficial, siendo el inicio de los impuestos indirectos en el sistema tributario colombiano, con lo cual demostró, que protegería desde un inicio la salud, educación, alimentación y también incentivaría las exportaciones con el objetivo de mejorar la economía del país. (Piedrahita y Salazar, 2013, p.3).

Según la DIAN citado por Alfonso y Romero (2015) afirman que el IVA es un gravamen que recae sobre el consumo de bienes y servicios, afectando al final del proceso al consumidor final, por ende, se le conoce que es plurifásico.

Las características principales que tiene el IVA son: es un impuesto del orden nacional, indirecto, de naturaleza real, de causación instantánea, y de régimen general. Dado a su aplicación en territorio nacional es por lo que se le reconoce que es de orden nacional, así como se tiene presente que es indirecto, ya que necesita un intermediario entre el sujeto pasivo económico y el sujeto activo en donde existe un responsable quien es el encargado de asumir la carga tributaria llamado sujeto pasivo (contribuyentes), y este es quien por disposición legal recauda el gravamen.

Además, es de naturaleza real por cuanto afecta o recae sobre bienes y servicios, sin consideración alguna a la calidad de las personas que intervienen en la operación, esto quiere decir, sin importar la calidad económica del consumidor lo afecta directamente sin importar la disposición económica sobre la que se encuentre este (DIAN, 2003).

La Obligación sustancial en Colombia

Para que exista el cumplimiento del pago del tributo es necesario antes realizar una obligación formal en la cual se declara lo que se pagará de acuerdo con las actividades realizadas por la empresa, esto se presenta a través de las declaraciones de Impuestos según sea el caso y es presentado ante la DIAN órgano tributario colombiano encargado de velar por la administración tributaria del país.

Ahora bien, se encuentra definido en el Estatuto Tributario Nacional ETN, Secretaria de Hacienda (2020), según el artículo 1, donde manifiesta que la obligación sustancial “se origina al realizarse el presupuesto previsto en la ley como generador del impuesto y ella tiene por objeto el pago del tributo”.

De esta manera es importante el hecho de que los contribuyentes deben asumir la responsabilidad de efectuar la obligación sustancial, con precisión en cuanto a cantidad y vencimiento estipulado para la misma.

En el ETN Secretaria de Hacienda (2020), se encuentra establecido el período gravable del IVA, según el artículo 600 inciso 1, para la declaración y pago bimestral, los responsables son grandes contribuyentes y personas jurídicas y naturales cuyos ingresos brutos a 31 de diciembre del año gravable anterior sean iguales o superiores a noventa y dos mil (92.000) Unidad de Valor Tributario (UVT). Los períodos bimestrales son: enero-febrero; marzo-abril; mayo-junio; julio-agosto; septiembre-octubre; y noviembre-diciembre. Para la declaración y pago cuatrimestral corresponde a personas jurídicas y naturales cuyos ingresos brutos sean inferiores a noventa y dos mil (92.000) UVT. Los periodos cuatrimestrales serán enero -abril; mayo -agosto; y septiembre -diciembre.

Elementos de la obligación sustancial

Dentro de los elementos de la obligación sustancial, la DIAN (2003) establece que son los siguientes a través del concepto unificado de impuesto sobre las ventas número 00001 del 19 de junio de 2003,

- **Hecho Generador:** Es el presupuesto establecido en la ley cuya realización origina el nacimiento de la obligación tributaria.
- **Sujeto Activo:** Es el acreedor de la obligación tributaria. Para Colombia el sujeto activo es el gobierno representado por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), este tiene como finalidad fiscalizar, recaudar y garantizar la seguridad fiscal.
- **Sujeto Pasivo:** Es el deudor de la obligación tributaria. El responsable es aquel que está obligado frente al gobierno de hacer el pago del tributo y es llamado sujeto pasivo, es decir, los contribuyentes.
- **Mientras que el Sujeto Pasivo Económico:** Es la persona que adquiere bienes y/o servicios gravados, quien soporta o asume el impuesto. Este sujeto por su parte no está relacionado directamente con la obligación tributaria sustancial, pero es la persona a quien se traslada el impuesto y es la última que lo asume.
- **Base Gravable:** Es la magnitud o la medición del hecho gravado, a la cual se le aplica la tarifa para determinar la cuantía de la obligación tributaria.
- **Tarifa:** Es el porcentaje o valor que aplicado a la base gravable determina el monto del impuesto que debe pagar el sujeto pasivo.

Responsables del Impuesto.

Los responsables del impuesto fueron modificados según la ley 1943 de 2018, dispuesta por el congreso de la república de Colombia, bajo la cual reconoce a los responsables del impuesto conformado por los comerciantes, los productores de bienes exentos y exportadores, en las ventas de aerodinos, en la venta de productos derivados del petróleo, en las ventas fuera del giro ordinario de los negocios y quienes presten servicio como por ejemplo en clubes sociales y deportivos, servicios notariales en juegos de suerte y azar, servicios de transporte, financieros, de concesión, contratos de arrendamiento, entre otros; y además se encuentran los no responsables del Impuesto, para este grupo están conformados, los comerciantes exentos del impuesto, es decir quienes comercialicen bienes exentos según lo dispuesto en el artículo 439 del Estatuto Tributario Nacional.

Responsabilidades en el IVA, la administración ha clasificado a los sujetos pasivos económicos como responsables y no responsables; serán responsables aquellos que incumplan los requisitos establecidos para los no responsables y además quienes realicen actividades gravadas con el impuesto, Zuluaga (2019):

1. Registro como no responsable,
2. Que en el año anterior o en curso hubieren obtenido ingresos brutos totales provenientes de la actividad inferiores a 3.500 UVT,
3. Que no tengan más de un establecimiento de comercio,
4. Que no sean usuarios aduaneros,
5. Que el depósito de sus consignaciones no supere 3.500 UVT.

Base Gravable.

La base gravable del IVA está establecida en el artículo 447 del ETN Secretaria de Hacienda (2020), el cual será en la venta y prestación de servicios, aunque se facturen o convengan por separado y aunque, considerados independientemente, no se encuentren sometidos a imposición.

Tarifas del IVA.

Las tarifas establecidas por la ley en el Título V, artículo 468 del ETN Secretaria de Hacienda (2020), en este se encuentra la tarifa general, la cual es del diecinueve por ciento (19%) salvo las excepciones contempladas en este título.

También existe la tarifa del 5%, la cual está dentro del ETN Secretaria de Hacienda (2020) en el artículo 468-1, en el cual señala los bienes que se encuentran gravados con esta tarifa como, por ejemplo: el café, maíz para uso industrial, avena, arroz para uso industrial, entre otros. Por su parte el artículo 468-3 señala los servicios gravados con la tarifa del 5% como lo son planes de medicina prepagada, pólizas de seguro de cirugía, seguro agropecuario entre otros servicios.

Así mismo, la tarifa en el ETN Secretaria de Hacienda (2020), del artículo 476, señala que existen servicios excluidos del IVA de los que se encuentran los servicios médicos, odontológicos, hospitalarios, clínicos y de laboratorio, para la salud humana.

Es pertinente aclarar que, para Colombia,

- Los bienes exentos son aquellos bienes que están gravados a una tarifa de 0% (cero).
- Los bienes excluidos son aquellos que por expresa disposición legal no están gravados con el impuesto.
- Los bienes exentos dan derecho a descontar el impuesto que se pague por sus insumos, materias primas y demás costos directos e indirectos, en tanto que los bienes excluidos no lo pueden hacer, el IVA que paguen por cualquier concepto deben llevarlo como un mayor valor del gasto o costo (Art. 488 y 490 ETN Secretaria de Hacienda, 2020).

En la siguiente tabla se realiza un breve resumen de la historia de las tasas en Colombia

Tabla 8

Historia por tasas del Impuesto al Valor Agregado en Colombia

Año	Acontecimiento	Tarifa
1963	Se crea el IVA en Colombia, como impuesto monofásico con tarifa general y diferenciales	3 %, 5%, 8% y 10%
1966	Se convierte en plurifásico y las tarifas diferenciales se elevan	8%, 10% y 15%
1971	Cambian las tarifa general y diferenciales	4%, 10%, 15% y 25%
1992	Se eleva la tarifa general y se mantienen las tasas diferenciales	14%
1995	Se eleva la tarifa general	16%

2001	Generaliza la tarifa	16%
2010	Los juegos de suerte y azar, se gravará a tarifa general	16%
2014	Se divide a los responsables del IVA en grupos	16%
2016	Se eleva la tarifa general	19%
2018	Se establece la reforma llamada la ley del financiamiento; propuso reducción gradual del impuesto de renta a 30% en 2020, y un descuento total del IVA por la adquisición de bienes de capital y descuento de mitad del ICA, pero fue declarada inexequible	19%
2019	Ley de Crecimiento, esta reforma incluyó devolución del IVA para hogares vulnerables, tres días sin IVA al año y reducción en aportes de pensionados.	19%

Fuente: Elaboración propia con datos de LIVA en Colombia 2021, Jaramillo y Tovar (2009, p.747) y Sánchez (2020). (2021).

La tabla anterior muestra la historia de las tasas del IVA en Colombia desde que se crea el IVA en el año 1963 y además los acontecimientos importantes dados de este impuesto en el país, mismos que afectan directamente a contribuyentes y ciudadanos.

La Obligación Formal

La obligación tributaria formal se diferencia a la obligación tributaria sustancial en el sentido de que esta última comprende la obligación de pagar el impuesto, mientras que en la primera las obligaciones instrumentales, esto quiere decir que tiene como objeto de hacer o no

hacer, con existencia jurídica propia, dirigida a buscar el cumplimiento y la correcta determinación de la obligación tributaria sustancial. Se puede citar la presentación de las declaraciones tributarias, la obligación de expedir facturas y entregarla al adquirente de bienes y servicios, llevar contabilidad, inscribirse como responsable del impuesto sobre las ventas, entre otros. (DIAN, 2003).

Impuesto al Valor Agregado en México.

En lo que se refiere a los antecedentes, la LIVA procedió a la Ley Federal del Impuesto sobre Ingresos Mercantiles (LISIM), tenía como objetivo la recaudación, y se realizaba a través de la adquisición de estampillas de distintas denominaciones, las cuales se pegaban en los documentos con los que se demostraba el pago de la contribución, dichas estampillas tenían como objetivo no volver a utilizarlas (Rico, 2018).

A continuación, se presentan los cambios y diferencias establecidas de la LISIM a la LIVA en México.

LISIM	<div>Gravó la compraventa mercantil</div> <div>Generaba un impuesto en “cascada”</div> <div>Se pagaba en cada etapa de producción o de comercialización</div> <div>Aumentaba los costos y en consecuencia los precios</div>
LIVA	<div>Elimina el efecto en “cascada”</div> <div>Permite recuperar el impuesto pagado a proveedores mediante el “acreditamiento”</div> <div>Se entrega al Estado diferencia entre lo cobrado a clientes y lo pagado a proveedores</div> <div>Grava 4 actos o actividades, realizados en México</div>

Figura 6 Diferencias de Ley Federal del Impuesto Sobre Ingresos Mercantiles y Ley del Impuesto al Valor Agregado en México

Fuente: Rico (2018, p.48).

Es necesario mencionar que la LISIM establecía un gravamen en “cascada” debido a que en cada etapa productiva y/o de comercialización se debía considerar el hecho de que se añadía un valor a los precios, es decir, un impuesto, por ende los contribuyentes distintos en cada etapa de producción y transformación al desarrollarlas suman un valor establecido en un porcentaje fijado por el gobierno (Rico, 2018).

1.1.1.1 Exposición de motivos para establecer la LIVA

En lo que respecta a la exposición de motivos para que la LISIM se convirtiera en la LIVA, Rico (2018, p.37) transcribe textualmente de la iniciativa del Ejecutivo Federal la Suprema Corte de Justicia de la Nación (SCJN), que una deficiencia del impuesto federal era su efecto en cascada, es decir que en cada etapa de producción y comercialización se debe pagar, y por ende aumenta los costos y los precios, como consecuencia se presentaban efectos acumulativos desiguales que terminaban por afectar directamente a los consumidores finales.

Es necesario aclarar que otro motivo expuesto es que una consecuencia grave de este efecto acumulativo es que afecta más severamente a bienes que consume la mayoría de la población y que son producidos y distribuidos por empresas medianas o pequeñas que, al no disponer de capital suficiente, sólo pueden hacerse cargo de alguna de las etapas del proceso económico, teniendo que acudir a otros productores e intermediarios para que realicen las

restantes Rico (2018, p.39); Es pertinente mencionar que además de lo señalado anteriormente también,

- Es propuesto el IVA como nuevo impuesto, siguiendo los parámetros utilizados por los países que ya lo habían adoptado.
- Se propone la derogación de varios impuestos federales, logrando una simplificación del sistema tributario al desaparecer 19 impuestos federales.
- Se propone que el impuesto grave la enajenación de bienes, la prestación de servicios, el uso o goce temporal de bienes y la importación, con excepciones importantes en algunos casos.

En México, La LIVA fue publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF), el 29 de diciembre de 1978, pero fue hasta el 1 de enero de 1980 que entra en vigor. Generó controversia al iniciar dentro de la economía mexicana puesto que planteaba que representaría altos costos tanto para el sector empresarial como para el sector público. A continuación, se presenta los ordenamientos jurídicos de la LIVA.

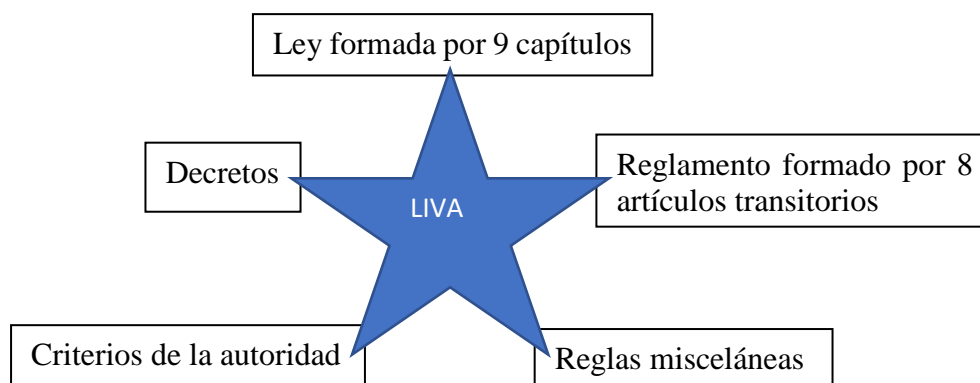


Figura 7 Integración de la Ley del Impuesto al Valor Agregado en México

Fuente: Elaboración propia con base a LIVA (2021).

La anterior figura representa el contenido de la LIVA, que se encuentra integrada por 9 capítulos, reglamento formado por 8 artículos transitorios, decretos, criterios de autoridad y reglas misceláneas, cabe destacar que estas últimas son disposiciones de carácter tributario, emitidas por la SHCP de vigencia anual.

A continuación, se presenta la estructura de la LIVA.

Tabla 9

Estructura de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, 2018 en México

Capítulo	Concepto de la Ley	Artículos
Cap. I	Disposiciones generales	Del 1 al 7
Cap. II	De la Enajenación	Del 8 al 13
Cap. III	De la prestación de servicios	Del 14 al 18-A
Cap. IV	Del uso o goce temporal de bienes	Del 19 al 23
Cap. V	De la importación de bienes y servicios	Del 24 al 28
Cap. VI	De la exportación de bienes y servicios	Del 29 al 31
Cap. VII	De las obligaciones de los contribuyentes	Del 32 al 37
Cap. VIII	De las facultades de las autoridades	Del 38 al 40
Cap. IX	De los participantes a las entidades federativas	Del 41 al 43

Fuente: LIVA (2021).

La tabla anterior representa como se encuentra vigente la estructura de la LIVA para México integrada por 9 capítulos y 43 artículos. Para el año de 1980, se contempló dos

porcentajes de IVA, el primero fue de 10% la cual obtuvo como nombre tasa general y por último de 6%, la cual solo se aplicaba en las zonas de la franja fronteriza. (García, 2003, p.15). A partir del año 2010, las tasas anteriormente mencionadas sufren aumento incrementa a 15% la tasa general y a 11% la tasa en la frontera mexicana.

A continuación, se ilustra en una tabla como ha sido la evolución histórica de las tasas del IVA en México.

Tabla 10

Historia por tasas del Impuesto al Valor Agregado en México

Año	Acontecimiento	Tasa
1980	Inicia la LIVA, sustituyendo a la LISIM.	0%, 6% y 10%
1983	Incrementa la tasa general y se crea la tasa del 20% para bienes de lujo.	del 10% al 15%
1991	Se deroga la tasa del 20% y disminuye la tasa general.	del 15% al 10%
1995	Se deroga la tasa del 6% y se incrementa la tasa general.	del 10% al 15%
2002	A partir de este año se da inició al flujo de efectivo.	15%
2010	Incrementa la tasa general y en frontera.	16%
2014	Se homologan a tasa general (16%) en todo México (desaparece tasa preferencial en zona fronteriza).	16%
2018	Continúan las mismas tasas	16% y 0%

Fuente: Elaboración propia con datos de Flores (2006) y LIVA (2010 a 2018). (2021).

De acuerdo con la tabla anterior son notorios los cambios realizados a las tasas del IVA, de manera general desde su qué entrada en vigor por primera vez dentro del país mexicano. Actualmente se dio otro cambio en la LIVA, la compensación universal, una facilidad administrativa que permitía que los saldos a favor del IVA se pudieran recuperar mediante su compensación contra otros impuestos de manera automática y sin previa autorización del SAT Zenyazen (2019).

La doctrina señala las siguientes características que cumple el impuesto al valor agregado en México de acuerdo con la siguiente figura:

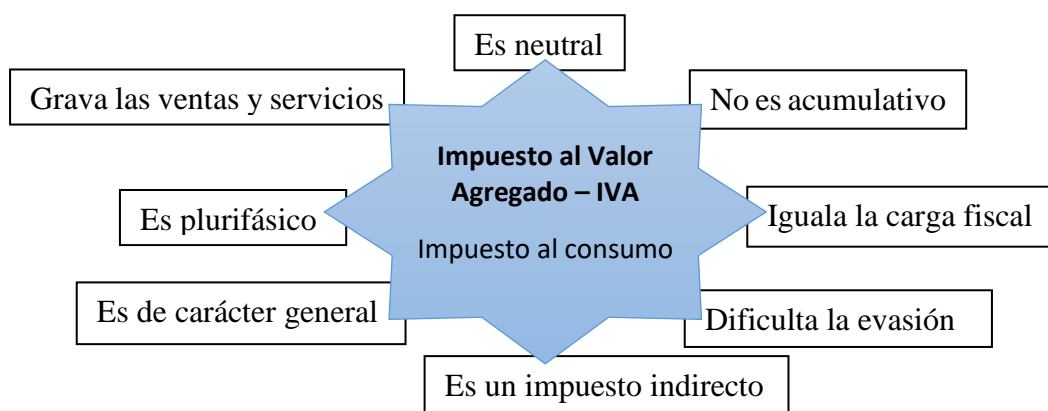


Figura 8 Características del Impuesto al Valor Agregado en México según la doctrina

Fuente: Elaboración propia con base en Flores (2006).

Respecto a la figura anterior, son características principales que tiene el IVA conforme a las disposiciones establecidas por la legislación mexicana que sea neutral, plurifásico en pocas palabras afecta indirectamente al consumidor final, sujeto encargado de asumir tal tributo. Según Ramírez (2013), en el marco de la teoría fiscal se ha permeado la necesidad de que las economías utilicen principalmente impuestos indirectos, por lo que la posibilidad de que ciertos impuestos directos puedan desincentivar las actividades económicas de un país, y poner freno al desarrollo.

Es por ello por lo que se reconoce que los impuestos indirectos juegan un papel importante, dentro del sistema tributario o fiscal en este caso de México.

Para el SAT, el IVA es un impuesto indirecto, en virtud de que los contribuyentes de este no lo pagan directamente, sino que lo trasladan o cobran a una tercera persona, hasta llegar al consumidor final. Asimismo, en el artículo 32 fracción VIII, los contribuyentes deben realizar lo siguiente: las personas morales y físicas que realicen operaciones gravadas con el IVA, inclusive a la tasa 0%, que estén inscritas en el Registro Federal de Contribuyentes (RFC), con la obligación de dicho impuesto, deben presentar mensualmente la Declaración Informativa de Operaciones con Terceros (DIOT).

Elementos del IVA

La Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON) (s.f.), diseño una guía para aquellos contribuyentes que no conocen el marco regulatorio dispuesto por el gobierno, hace mención a los elementos de los impuestos, argumentados en la misma LIVA. En concordancia con el principio de reserva de ley tributaria, el CFF (2020), señala en el artículo 5 lo siguiente:

Las disposiciones fiscales que establezcan cargas a los particulares y las que señalan excepciones a las mismas, así como las que fijan las infracciones y sanciones, son de aplicación estricta. Se considera que establecen cargas a los particulares las normas que refieren al sujeto, objeto, base, tasa o tarifa.

Conforme a este artículo, la norma jurídica tributaria debe advertir:

- Quiénes se encuentran sujetos al pago

- Cuál es el objeto de gravamen
- Sobre qué base se determinará el impuesto
- La tasa aplicable o la tarifa, según sea el caso

Sujetos del IVA

Según lo dispuesto en el artículo 1 de la LIVA, se establece quienes y bajo cuales actividades están obligados al pago del Impuesto señalando lo siguiente:

Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

- I. Enajenen bienes.
- II. Presten servicios independientes.
- III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
- IV. Importen bienes o servicios.

Para el concepto de prestación de servicios en el artículo 14 de la LIVA señala que lo siguiente hace referencia a este precepto.

- La prestación de obligaciones de hacer que realice una persona a favor de otra, cualquiera que sea el acto que le de origen y el nombre o clasificación que a dicho acto le den otras leyes.
- El transporte de personas o bienes.
- El seguro, el afianzamiento y el reafianzamiento.

- El mandato, la comisión, la mediación, la agencia, la representación, la correduría, la consignación y la distribución.
- La asistencia técnica.
- Toda obligación de dar, de no hacer, de permitir, asumida de una persona a favor de otra, siempre que no esté considerada por esta Ley como enajenación o uso o goce temporal de bienes.

En el artículo 19 de la LIVA se encuentra definido el concepto del uso o goce temporal de bienes. El cual señala que se entiende por el uso o goce temporal de bienes, el arrendamiento, el usufructo, y cualquier otro acto, independientemente de la forma jurídica que al efecto se utilice, por el que una persona permita a otra usar o gozar temporalmente bienes tangibles, a cambio de una contraprestación.

Objeto del IVA

La PRODECON (s.f.), hace mención en cuanto al objeto del IVA lo siguiente:

El objeto del IVA es gravar los actos o actividades es decir, la enajenación de bienes, la prestación de servicios, el arrendamiento y la importación de bienes y servicios. El objeto material es el valor que se agrega a los bienes o servicios en cada etapa de la cadena productiva.

Tasas del IVA

En el párrafo segundo del artículo 1 de la LIVA, establece la tasa con la cual se calculará, donde es aplicando los valores que señala esta Ley, la tasa del 16%. El IVA en ningún caso se considerará que forma parte de dichos valores (LIVA, 2018).

Para los contribuyentes que realicen actividades en las que sea necesario gravar con la tasa del 0%, obtendrán un doble beneficio, el cual consta una vez gravados sus ingresos bajo la tasa antes indicada, no cobrarán impuesto alguno y el impuesto que paguen por sus adquisiciones, se convertirá en un impuesto a favor que podrán solicitar en devolución o efectuar compensación universal de contribuciones. (Flores, 2006). Cabe destacar que al momento de realización de esta investigación lo último mencionado ya no tendrá el mismo efecto por cambios dentro de la LIVA a finalización del ejercicio fiscal 2018.

Fecha de pago del IVA

Según lo señalado en el artículo 5-D de la LIVA, éste se calculará por cada mes de calendario, salvo los casos señalados en los artículos 5-E, 5-F y 33 de esta ley. El plazo según el segundo párrafo de este artículo lo dispone de la siguiente forma, los contribuyentes efectuarán el pago del impuesto mediante declaración que presentarán ante las oficinas autorizadas a más tardar el día 17 del mes siguiente al que corresponda el pago (LIVA).

Obligaciones de los contribuyentes

De acuerdo con lo dispuesto en la LIVA en el artículo 32 se encuentran establecidas las principales obligaciones que tienen los contribuyentes, el cual establece “los obligados al pago de este impuesto y las personas que realicen los actos o actividades a que se refiere el artículo 2-A tienen, además de las obligaciones señaladas en otros artículos de esta ley las siguientes:

- Llevar contabilidad de conformidad con el CFF y su reglamento.
- Los comisionistas realizarán la separación de su contabilidad, de las de otros registros. Realizar tratándose de comisionistas, la separación en su contabilidad y

registros de las operaciones que lleven a cabo por cuenta propia de las que efectúen por cuenta del comitente.

- Entregar comprobantes fiscales
- Enviar la DIOT

Momento de causación del IVA

En México el momento de causación del IVA se encuentra establecido en el artículo 1-B de la misma ley, versa “para los efectos de esta ley se consideran efectivamente cobradas las contraprestaciones cuando se reciban en efectivo, en bienes o en servicios, aun cuando aquellas correspondan a anticipos, depósitos o en cualquier otro concepto sin importar el nombre con el que se les designe, o bien, cuando el interés del acreedor queda satisfecho mediante cualquier forma de extinción de las obligaciones que den lugar a las contraprestaciones”

Tasa y tarifa concepciones distintas en Colombia y México

Es pertinente aclarar que, para México, la palabra tasa según lo señalado en el diccionario de contabilidad (2006), es definido como interés de un capital, usualmente expresado en porcentajes. Por su parte, para Colombia la tasa es un tributo, dado que son los aportes que se pagan al Estado, como remuneración por los servicios que este presta; generalmente son de carácter voluntario, puesto que la actividad que los genera es producto de decisiones libres. Ejemplos de tasas en Colombia: peajes, entre otros servicios que presta el Estado (Actualícese, 2014).

Mientras que la palabra tarifa según lo establecido en el glosario de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (2020), señala que tarifa es la unidad de medida o porcentaje que se aplica a la base gravable para determinar la cuantía del tributo.

Para México, tarifa en un contexto de derecho tributario: Se define a las tarifas como las tablas o catálogos de precios, derechos o impuestos que se deben pagar por algún servicio o trabajo que se realice, existen diversos tipos de tarifas y las definiciones de estas se desprenden de diversas disposiciones jurídicas. En este contexto, encontramos que las más frecuentes son las tarifas de derrama, la proporcional y las progresivas (Bermejo, s.f.).

Los aspectos señalados en el párrafo anterior mencionan las dos palabras tasa y tarifa refiriéndose al significado concebido en México y Colombia respectivamente como el porcentaje por aplicar a la base gravable para determinar el valor a pagar del impuesto.

De acuerdo con lo expresado hasta aquí, se realiza la siguiente comparación y resumen en cuanto a los elementos establecidos en las legislaciones tributarias de Colombia y México.

Tabla 11

Comparativo del Impuesto al Valor Agregado entre Colombia y México

Elementos del IVA	Colombia	México
Ley que dio inicio al IVA	Ley 3288 diciembre 1963	LIVA el 29 de diciembre de 1978

Ley que rige actualmente	Concepto unificado de IVA N° 0001 del 19 de junio de 2003.	LIVA con vigencia desde 1980
Tipo de Impuesto	Indirecto	Indirecto
Recae sobre	Consumo de bienes y servicios	Grava las ventas y servicios
Característica	Plurifásico, regresivo	Neutral, no acumulativo, dificulta la evasión, iguala la carga fiscal.
Período Gravable	Declaración y pago bimestral -cuando los ingresos brutos del ejercicio anterior superen los 92,000 UVT; Declaración y pago cuatrimestral - cuando los ingresos brutos del ejercicio anterior sean inferiores a los 92,000 UVT-	Se pagará al momento de presentar la declaración el día 17 del mes siguiente al que corresponda el pago.
Hecho generador	<ul style="list-style-type: none"> *Venta de bienes muebles e inmuebles * Venta o cesiones de derechos sobre activos intangibles. * Prestación de servicios. * Importación de bienes. 	Grava los actos o actividades; es decir, la enajenación de bienes, la prestación de servicios independientes, el arrendamiento de bienes y la importación de bienes y servicios.

Momento de causación	* Las ventas, en la fecha de emisión de la factura	consideran efectivamente cobradas las
	* Prestaciones de servicios, en la fecha de emisión de la factura o en la fecha de terminación de los servicios o del pago o abono en cuenta, la que fuere anterior.	contraprestaciones cuando se reciban en efectivo, en bienes o en servicios
	* Importaciones, al tiempo de la nacionalización del bien.	
Sujeto activo	Acreedor de la obligación tributaria - Gobierno "DIAN"-	Acreedor de la obligación tributaria - Gobierno "SAT"-
Sujeto pasivo	Deudor -los contribuyentes personas naturales y jurídicas-	las personas físicas y las morales que, en territorio nacional
		I. Enajenen bienes.
		II. Presten servicios independientes.
		III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
		IV. Importen bienes o servicios.
Sujeto pasivo económico	Consumidor final	Consumidor final

Base gravable	El valor total de la operación sea que ésta se realice de contado o a crédito	El valor total de la operación sea que ésta se realice de contado o a crédito
Tarifa o tasa	La tarifa general es del 19%, tarifa del 5%, Tarifa excluida y tarifa exenta	la tasa del 16% y 0%

Fuente: Elaboración propia, con base a la LIVA de Colombia y México, 2021.

Marco Conceptual

Causación

La causación, es el reconocimiento de todos los hechos económicos en la contabilidad, cuando se realicen y no específicamente cuando se recibe el pago, fecha de emisión del documento equivalente de la venta de un bien o prestación de un servicio. Artículo 429 del ETN (Secretaría de Hacienda,, 2020)

Devengo

Devengo es el momento en que las transacciones o hechos económicos se registran contablemente apenas ocurren. (Muñoz, 2008)

Flujo de caja

El Flujo de Caja, son todas las entradas y salidas de dinero que se presentan en un período dentro de la compañía. (Pina, 1992)

Hecho generador

Hecho generador, es aquel momento de todo impuesto que marca el nacimiento de la obligación tributaria, representando así un elemento importante del tributo. (Rico, 2018)

Justicia

Justicia, es un concepto abstracto para lo cual es complicado definir puesto que dado al análisis que le de cada ciudadano o Estado, este puede variar dado a la capacidad del ser humano para analizar un contexto, que para alguno pueda parecer justo, mientras que para el otro no. La justicia tributaria pueda tomar como base los principios establecidos bajo la comprensión del contexto que se desarrolló entre los aportes en el pensamiento filosófico, como el de Smith, Platón, Aristóteles, Kant, entre otros.

Los impuestos

Los impuestos son los tributos de carácter obligatorio aplicados en los ingresos, el patrimonio, las compras y ventas de bienes, entre otros. En los que todo ciudadano debe pagar al Estado, para que este cumpla con los preceptos descritos en la Ley, que satisfagan las necesidades básicas de su nación. Existen diferentes tipos de impuestos los principales son directos e indirectos, de allí se desprenden varios con diferente finalidad.

Impuesto al valor agregado

Impuesto al Valor Agregado Es un impuesto que grava el valor añadido bajo diferentes tasas o tarifas un bien material o un servicio, durante su proceso de producción.

Según el Banco de la República (s.f) la principal característica del IVA, es un impuesto regresivo: Los impuestos regresivos son aquellos que se cobran a todos por igual; es decir, sin importar la capacidad económica de una persona (trátase de una persona de bajos recursos o de una persona con capacidad económica, ambas pagarán la misma cantidad de dinero por el impuesto. Para lo cual, al afectar directamente el consumidor final de esta forma, así mismo también afecta a las empresas que deben pagar en tiempo y forma el tributo correspondiente del IVA.

De acuerdo con lo anterior, el papel preponderante asignado al IVA, que en su régimen actual no consulta la capacidad de pago del contribuyente. Además, la administración de impuestos en el país es eficiente, si se le compara con los estándares internacionales (Revista Dinero, 2017).

Impuesto directo

Impuesto directo es un impuesto que se aplica directamente a una persona natural o física y jurídica o moral, este se calcula sobre la base de ingresos o el capital total. (Abello, 2016)

Impuesto indirecto

Impuesto indirecto es aquel que una organización empresarial retiene de un tercero para luego ser declarado y pagado al Estado, este se aplica a bienes consumibles o servicios prestados. (Abello, 2016)

Sistema tributario

Sistema Tributario es el conjunto de impuestos de una nación con el objetivo de obtener ingresos que cubran o ayuden a solventar los gastos públicos del Estado. (Abello, 2016)

Marco legal

En el siguiente apartado se tiene como finalidad fundamentar las bases legales influyentes en este trabajo de investigación bajo un contexto nacional en los países de Colombia y México, con el cual se dan a conocer las siguientes disposiciones.

Bases legales de Colombia

Tabla 12

Bases legales que fundamentan el Impuesto al Valor Agregado en Colombia

República de Colombia	
Disposiciones legales	Aspectos relevantes
Principios establecidos de contribución al Estado a través de impuestos según el Artículo 338 de la Constitución política de Colombia de 1991	En tiempo de paz, solamente el congreso, las asambleas departamentales y los concejos distritales y municipales podrán imponer contribuciones fiscales o parafiscales. La ley, las ordenanzas y los acuerdos deben fijar, directamente, los sujetos activos o pasivos, los hechos y las bases gravables, y las tarifas de los impuestos.

Creación de la Ley del Impuesto al Valor Agregado establecida en la Ley 3288 en diciembre de 1963.	Establece un impuesto sobre las ventas de artículos terminados, causará en el momento de la entrega real o simbólica de la mercancía a cualquier título oneroso. También llamado impuesto monofásico
Disposiciones tributarias en el Estatuto Tributario Nacional, según el libro tercero: Impuesto sobre las ventas	Por el cual se establecen las disposiciones legales que rigen el IVA en Colombia a la fecha.
El Concepto unificado número 00001 del 19 de junio de 2003, de impuesto sobre las ventas, manifiesta la obligación del pago del tributo.	la relación jurídico-tributaria comprende, además de la obligación tributaria sustancial, cuyo objeto es el pago del tributo, una serie de deberes y obligaciones de tipo formal, que están destinados a suministrar los elementos con base en los cuales el Gobierno puede determinar los impuestos, para dar cumplimiento y desarrollo a las normas sustantivas
Cambios importantes en materia tributaria en la nueva reforma tributaria establecida en el año 2016.	Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal y se aumenta la tasa general del IVA al 19%
Ley 1819 de 2016	
Nueva reforma tributaria llamada Ley de financiamiento, La Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018,	Por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto nacional y se dictan otras disposiciones

en la cual se establecen nuevos

cambios entre los que se destacan

los responsables del IVA, se crea la

economía naranja, se crea el

régimen simple, entre otros

cambios.

Ley de Crecimiento Económico	Crea el mecanismo de compensación del impuesto a
Ley No.227 del 18 de diciembre del 2019	las ventas a favor de la población más vulnerable, entre otras disposiciones

Fuente: Elaboración propia, 2021.

En la anterior tabla se realizó una recolección de las disposiciones fundamentales y de mayor impacto en la legislación de sistema tributario de Colombia referente al IVA, partiendo de lo dispuesto en la carta magna de 1991, misma que dispone el pago por parte de los ciudadanos de los tributos, siguiendo con la creación del mismo y sus evoluciones o cambios representativos como el aumento en la tarifa del impuesto a 19%, el cambio de responsabilidades del mismo tributo y también las nuevas compensaciones que el gobierno plantea realizar.

Bases legales de México

Tabla 13

Bases legales que fundamentan el Impuesto al Valor Agregado en México

Estados Unidos Mexicanos

Disposiciones legales

Aspectos relevantes

Principios establecidos de contribución al Estado a través de impuestos	Son obligaciones de los mexicanos
Artículo 31 fracción IV de la constitución política de los Estados Unidos Mexicanos.	Contribuir para los gastos públicos, así de la Federación, como del Distrito Federal o del Estado o Municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes
Ley Federal del Impuesto sobre Ingresos Mercantiles	tenía como objetivo la recaudación, y se realizaba a través de la adquisición de
LISIM	estampillas de distintas denominaciones, las cuales se pegaban en los documentos con los que se demostraba el pago de la contribución
Ley de Impuesto al Valor Agregado	Deroga la LISIM, elimina el efecto en
LIVA del 29 de diciembre de 1978	cascada, entre otras nuevas disposiciones.
Por decreto publicado en el D.O.F. del 30 de diciembre de 2002, se reforma la Ley del IVA incorporando el procedimiento de flujos de efectivo en la Ley a partir del 1o. de enero de 2003	Una mayor simplicidad de las disposiciones fiscales mejora la actitud hacia el cumplimiento por parte de los contribuyentes, crea el IVA con base en flujos de efectivo, sustitución de diferentes
La LIVA del 2002	artículos, entre otras nuevas disposiciones

Fuente: Elaboración propia, 2021.

En la anterior tabla se muestran las principales bases legales que se han presentado en México en cuestión del IVA, fundamentando de esta manera bases legales que señalan los principales cambios manifestados por el Estado mexicano para mejorar la fiscalización del cumplimiento por parte de los contribuyentes referentes al IVA.

De acuerdo con la anterior exposición de las bases legales para ambos países se construye la siguiente comparación de los principios establecidos para los ciudadanos en las cartas magnas respecto a los expuestos por el filósofo (Smith, 1776). De los cuales se concluye que existe comparabilidad entre lo que el Estado busca para su pueblo resumido en tres principios equidad, proporcionalidad y progresividad.

Tabla 14

Comparativo de los principios de Smith y la Constitución Política de Colombia y de los Estados Unidos Mexicanos

COLOMBIA	MÉXICO	ADAM SMITH
Artículo 363 de la Constitución Política de Colombia de 1991	Artículo 31 fracción IV de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos de 2018	Una investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones siglo XVIII
Equidad	Equidad	Comodidad
Eficiencia	Legalidad	Certidumbre
Progresividad	Proporcionalidad	Justicia o proporcionalidad
	Generalidad	Economía

Obligatoriedad

Fuente: Elaboración propia con base en los principios de Smith y la CPC y la CPEUM (2020)

En la tabla anterior se realizó una búsqueda de los principios establecidos en las cartas magnas de Colombia y México añadiendo los establecidos por Smith, mismos que han sido ejemplo para los gobiernos a nivel mundial bases sólidas en los que gobernar un Estado se trata de ayudar a los ciudadanos y comerciantes, puesto que son estos los que más aportan a la economía y por ende al crecimiento y reconocimiento a nivel comercial en un mundo globalizado en el cual la economía juega un papel fundamental.

Marco metodológico de la investigación

En este capítulo, será abordada la metodología de la investigación utilizada para el desarrollo de esta, en donde el conjunto de conocimientos será expuesto para analizar su veracidad respecto a la teoría y la realidad misma utilizada en los Sistemas Tributarios de Colombia y México y de esta manera compararlas y posteriormente realizar análisis de las aportaciones.

Enfoque de investigación

La investigación se sustenta a partir del enfoque paradigmático cualitativo, el cual según Martínez (2006); Hernández, Fernández y Baptista (2014); Nowel, Norris, White & Moules, (2017), es un paradigma valioso puesto que centra sus bases en la información recopilada, partiendo de ahí a procesos complejos requiriendo de métodos rigurosos y metódicos para dar resultados que lleven al investigador a la finalización de su proyecto, o a su vez amplíe ese campo del conocimiento, facilitando nuevas ideas. De acuerdo con lo anterior se puede deducir que para el desarrollo de esta investigación se utilizó este enfoque, sustentado en la utilización de la inducción como mecanismo de generación de nuevos conocimientos, por ende, se interpretaron las opiniones de los entrevistados a fin de generar hipótesis que tiendan a explicar tentativamente el fenómeno investigado.

Alcance de investigación

Tomando como referencia a Bernal (2006), se sustenta los diferentes tipos de investigación, para lo que la presente expone un tipo de investigación en razón a que se

determinó la importancia del estudio del hecho generador del IVA con base a flujos de efectivo, establecido en el sistema tributario de México, comparando de esta manera sus ventajas, diferencias y aportes a las MiPymes, respecto al IVA bajo un criterio de causación en el sistema tributario de Colombia.

Tradición de investigación

Inicialmente para lograr la atención referente a los entrevistados en Colombia, la presentación fue enfocado al aprendizaje como estudiante de la Licenciatura de Contaduría Pública de la Universidad de la Costa de Colombia, misma que cuenta con convenio de doble título con la Universidad Autónoma de Sinaloa en México. El contacto fue realizado por medio de correo electrónico institucional, y a través de él se obtuvo respuesta positiva y la aprobación para realizar la respectiva entrevista. Por su parte para realizar las entrevistas en México, se realizó comunicación vía telefónica con la asistente de la presidenta del colegio de contadores públicos de Culiacán A.C y se concretó una reunión en las instalaciones de la sede en la ciudad de Culiacán. Mientras tanto la comunicación con el asesor tributario se realizó de manera presencial en su despacho en el centro de la ciudad, recibiendo por parte de estos aprobación y aplicación del instrumento, la entrevista.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación, se utilizó en primera instancia la hermenéutica, debido a que fue necesario realizar una revisión exhaustiva de los textos legales a fin de analizar las problemáticas presentadas, buscando en todo caso, comprender la realidad estudiada a partir de la comprensión de textos susceptibles de ser interpretados. Además, para la recolección de datos empíricos se definió el estudio de caso como la tradición que fortaleció y condujo las dinámicas de las observaciones con respecto a las

diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México (Sandoval, 2002).

Con respecto a lo anterior se establece en la siguiente tabla las generalidades del diseño de la investigación.

Tabla 15

Generalidades del diseño de investigación

Estrategia de investigación	Análisis comparado del hecho generador como elemento del impuesto al valor agregado en los países de Colombia y México
Enfoque	Cualitativo
Limitaciones de la investigación	Disponibilidad de los entrevistados Entrevistas a distancia.
Tradición	Hermenéutica y estudio de caso.
Herramientas de recopilación de datos	Entrevistas con preguntas semiestructuradas, grabadora, cámara y correo electrónico.

Fuente: Elaboración propia con base en esta investigación (2021).

En la tabla anterior, se exponen las estrategias utilizadas en la investigación, está basado con un método inducción con la tradición de interpretación de textos o hermenéutica y estudio de caso, de la cual se realizó el análisis respectivo a las legislaciones de Colombia y México, referente a la LIVA en consecuencia con base al flujo de efectivo, con la finalidad de analizar y

describir las ventajas y desventajas encontradas en cada uno de ellos, facilitando la posibilidad de comparar los hechos generadores del IVA en ambos países y dar respuestas a las interrogantes planteadas.

Técnicas de recolección

Técnicas de recolección de datos

Arias (2012) afirma que las técnicas de recolección de datos se entenderán como el procedimiento de recabar la información o datos. Para este trabajo se utilizó como técnica el análisis documental y entrevistas.

Instrumentos de recolección de datos

De acuerdo con Arias (2012), como instrumentos se entiende que es cualquier recurso empleado para la recolección de los datos ya sean dispositivos digitales, papel entre otros facilitando el almacenamiento de la información recabada.

Fueron utilizados durante el trabajo investigativo como instrumento, fichas bibliográficas respecto a las legislaciones para ambos países, en la cual se depositó información de los sistemas tributarios y principalmente la ley del impuesto al valor agregado, las teorías que fundamentan la investigación, la computadora fue el medio para realizar el análisis de la información recabada, entrevista semiestructurada en la cual se presentó una guía de preguntas, cámara fotográfica y correo electrónico medios que facilitaron la obtención de las evidencias durante el proceso de entrevista.

Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Siguiendo a Arias (2012), Los datos fueron procesados en un análisis de información a través de la clasificación, registro, y análisis de inducción respecto a las respuestas obtenidas por los entrevistados, y después de realizar esto se pudo contrastar varias teorías fundamentadas para las que se concibió resolver los objetivos planteados.

Inicialmente se observó cual era la problemática persistente en ambos países, para lo cual se planteó una hipótesis, misma que permitió un análisis documental respecto a las legislaciones, al sistema tributario y fichas bibliográficas empleadas, para dar paso a realizar un cuestionario no estructurado con el objetivo de estudiar y analizar a funcionarios especializados para ambos países, desde sus funcionalidades en los órganos de fiscalización, como la DIAN y el colegio de contadores públicos en la ciudad de Culiacán.

Población y muestra

La población es para Arias (2012), un conjunto finito o infinito de grupo de personas o grupo enmarcado del estudio quienes puedan ser los involucrados directos del problema al cual el investigador quiera dar solución a través de los objetivos una vez presentados y realiza la muestra de esa población al seleccionar e identificar un pequeño subconjunto que se extrae para su respectivo análisis. Para esta investigación se tomó como población accesible y muestra no probabilística, asesores por ambos países especialistas en tributación, funcionario que representa la DIAN en Colombia y funcionario que representa escuela de contadores públicos por México.

Sujetos de análisis

Los sujetos de análisis representan el grupo de la muestra objeto de estudio, a quienes se les realizará la entrevista con la finalidad de obtener opiniones y respuestas que facilitaran con el objeto de ser utilizadas como el resultado de la investigación a través de una comparación entre los sujetos elegidos por cada país de estudio. De acuerdo con lo anterior en la siguiente tabla muestra los sujetos de análisis en Colombia.

Tabla 16

Sujetos de análisis de Colombia

N° de Entrevista	Organización	Cargo	Nombre
Entrevista 1	Dirección de Impuestos y	Investigador	MG. Javier Ávila
	Aduanas Nacionales	Económico	Mahecha
		Tributario	
Entrevista 2	Sempro de Colombia SAS	Director General	MG. Gustavo
			Adolfo Sierra
			Romero

Fuente: Elaboración propia, con referencia de esta investigación (2021).

En la tabla anterior se presentan los sujetos tomados como muestra para el país de Colombia que destaca, funcionario del gobierno y asesor independiente con especialidad en conocimientos fiscal o tributario, la comunicación con ellos se desarrolló por medio de correo electrónico.

A continuación, la tabla corresponde a los sujetos de análisis por el país de México.

Tabla 17

Sujetos de análisis de México

N° de Entrevista	Organización	Cargo	Nombre
Entrevista 3	Colegio de Contadores	Presidente	C.P.C. Olivia
	Públicos de Culiacán A.C.		Vásquez De La Rocha
Entrevista 4	IDJ asesores corporativos	Director General	Dr. Oracio
			Valenzuela
			Valenzuela

Fuente: Elaboración propia, con referencia de esta investigación (2021).

En la tabla anterior se presentan los sujetos tomados como muestra para el país de México que destaca, funcionario del gobierno y asesor independiente con especialidad en conocimientos fiscal o tributario, la comunicación con ellos se desarrolló de manera presencial aplicando el instrumento.

Análisis e interpretación de resultados de la investigación

En este capítulo son presentados los hallazgos obtenidos de la investigación, del cual se recopiló por medio del instrumento utilizado, en este caso la entrevista no estructurada, aplicada a un funcionario de la DIAN, asesores independientes con especialidad en tributación de cada país y a la presidenta del Colegio de Contadores Públicos de Culiacán A.C. Además de utilizar la interpretación hermenéutica o de textos de las legislaciones tributarias respecto al hecho generador del IVA, con la finalidad de dar respuesta a la interrogante central y específicas, y así mismo cumplir con los objetivos propuestos.

Identificación de las diferencias encontradas referente al cumplimiento del Impuesto al Valor Agregado en la legislación tributaria de los países Colombia y México

En primera instancia, se logró observar que una de las diferencias con respecto a la obligación sustancial del IVA en Colombia y México se manifiesta en que, en el primer país para poder solicitar impuestos descontables, se debe acreditar que los pagó previamente a otro productor, mientras que en México se puede reclamar en un acreditamiento pagado durante el transcurso de una actividad comercial. En efecto, el asesor fiscal entrevistado en Colombia establece que:

“Para que un contribuyente pueda solicitar impuestos descontables debe acreditar que los pagó previamente a otro productor.”

Logrando evidenciar que a pesar de no disponer del efectivo para el pago del tributo específicamente el IVA, debe efectuar su pago sin considerar de esta manera el flujo de efectivo y por ende la liquidez económica de la empresa.

Por otro lado, en la entrevista en México dirigida a la presidenta del colegio, menciona al respecto

“El IVA debe haber sido pagado en el mes que trate según el Estado una vez que tenga el flujo tiene un lapso en este caso, cierras un periodo contable de un mes, tienes hasta 17 días posteriores para hacer el pago definitivo de IVA”

Logrando evidenciar que este modelo de IVA permite realizar una programación para el pago del impuesto y al tiempo recibirlo de parte del cliente no afectando directamente la liquidez de la empresa y por el contrario poder realizar un plan o estrategia de pago definitivo.

Como segundo resultado se obtuvo que la principal característica del IVA para Colombia es que grava todas las ventas de muebles y servicios, aunado a ello gravan la totalidad del consumo sin medir siquiera si tiene la capacidad o solvencia económica para cubrir sus gastos y es por ello por lo que en el caso de las empresas el impacto dentro de las MiPymes es considerable. Para México corresponde a que los pagos del IVA son definitivos, es decir una vez obtenido el flujo del pago de la factura de crédito se entera al Estado y da un lapso de tiempo para realizar el pago, por su parte el asesor fiscal de Colombia asegura que,

“El IVA es el principal impuesto indirecto porque potencialmente puede gravar la venta de cualquier bien mueble o servicio, y recientemente también algunos inmuebles. Esta clase de tributos gravan la totalidad del consumo sin considerar la capacidad de pago.”

El funcionario de la DIAN añade

“El ingreso que exceda ese consumo de dignidad es el que se debe tomar como aproximación de la capacidad de pago. Es por ello por lo que los tributos que gravan el ingreso otorgan una renta mínima exenta destinada a los consumos básicos y sobre dicho excedente se deberán aplicar tarifas crecientes para buscar la progresividad”

“las personas pobres, sin capacidad para cubrir siquiera su propio consumo digno, terminan aportando a la financiación del Estado. En estos grupos de la población se grava la totalidad de sus ingresos, pues todas las fuentes de recursos se destinan al consumo básico. Por el contrario, entre las personas más afortunadas, donde el consumo es una fracción relativamente baja del ingreso, los tributos indirectos no gravan toda la capacidad de pago”

Evidenciando de esta forma que la característica principal de este impuesto para que sea el de mayor recaudación y fuente principal de financiación para el Estado que grava cualquier mueble o servicio además de que excede el consumo de dignidad misma que es considerada como una aproximación de la capacidad de pago.

Por su parte en México, el asesor fiscal destaca que

“El impuesto al consumo es aplicable a flujo de efectivo, es decir al momento de que efectivamente el contribuyente recibe el pago de la contraprestación del servicio o de la operación de compra-venta es cuando está obligado a reportarlo a las autoridades hacendarias, eso lleva la ventaja en tema de liquidez”

Así la presidenta agrega que una característica principal que tiene el IVA es que los pagos son definitivos

“Hay contribuyentes que lo pueden presentar de manera trimestral, otros contribuyentes lo presentan de manera bimestral y también hay períodos semestrales, esos son los cuatro períodos que tenemos actualmente, para declarar el IVA y cualquiera de ello son definitivos, no importa el régimen fiscal en el que el contribuyente este tributando, tampoco importa el tipo de contribuyente, ni el giro, ni el sector económico al que pertenezca, todos los pagos de IVA, cualquiera que sea su periodicidad son definitivos.”

Evidenciando que el momento en el que el contribuyente se encuentra obligado a declarar y hacer el pago del IVA es una vez sea pagada la contraprestación del servicio o de la venta del bien, de esta manera brindando plazos y oportunidades para que sea efectivo el principio de equidad.

Se observa como tercer resultado que la Ley debe promover cambios en la política fiscal que beneficie a los ciudadanos y contribuyentes de una nación, referente al tratamiento del IVA en Colombia solo hasta el año 2018 se intentó avanzar en materia de recaudación de este impuesto y la respuesta fue negativa pero aparte, la DIAN no ha realizado estudios suficientes que afirmen o nieguen la teoría de que existen otras maneras de ayudar a mejorar la problemática que enfrentan los micro, pequeños y medianos empresarios al momento de hacer efectivo el pago del tributo bajo flujos de efectivo, para lo que el funcionario de la DIAN afirma,

“En la última reforma tributaria (2018) se intentó avanzar en un diseño más general y eficiente del IVA, tratando de ofrecer a las familias de menores ingresos una compensación directa por el mayor impuesto a pagar. Sin embargo, esta iniciativa no tuvo eco suficiente en el Congreso de la república”.

“YO no conozco esos estudios. No tengo noticia de que la DIAN haya realizado esos trabajos, sin perjuicio de que algunos funcionarios, bien sea de la DIAN o del Ministerio de Hacienda hayan consultado experiencias de otros países en esta materia.”

De esta manera se evidencia que el Estado no ha planteado la posibilidad de hacer un cambio en la estructura del IVA que al tiempo afecte su buen funcionamiento de recaudación de este impuesto tan importante que representa en el país.

Por su parte, para México esta entrevista demuestra que el cambio que el gobierno decidió realizar cumple su función principal que es ayudar a que las MiPymes puedan solventar el pago de este tributo tal como lo afirma la presidenta,

“A inicio del cambio de método de recaudación del impuesto surgió un inconveniente de manera técnica, las operaciones que se generaron en ese período hasta el 31 de diciembre de 2001, y que no habían sido cobradas generaron un IVA. Esas operaciones comerciales o mercantiles se cobraron hasta el 2002, entonces en el 2002 ya teníamos el flujo de efectivo por lo tanto hasta cierto punto una misma operación, te podía generar un doble pago de IVA, primero en el año 2001 por el devengo y como esta operación se cobraba en el año 2002, pues hay se volvía a pagar. Sin embargo, recuerdo que se daba la excepción, la autoridad nos muestra de manera transitoria disposiciones fiscales en donde nos dice que todas aquellas operaciones que se cobraban a partir del 1 de enero de 2002, y que hayan sido declaradas como devengadas hasta el 31 de diciembre del 2001, no iban a generar impuestos en el 2002, simple y sencillamente íbamos a pagar, el IVA por las nuevas operaciones que se generaban a partir del 1 de enero del 2002, ese era el período de transición.”

Para lo que se obtiene como evidencia de esta manera que el cambio del método de devengo a flujo de efectivo tuvo sus situaciones complejas para lo que el gobierno se encontraba de una manera preparado y es allí momento en donde coloca en práctica la llamada transición, puesto que se realizó a finales del año 2001 y comienzos del 2002 y además se añade que en Colombia por lo menos se debería estudiar por parte del Estado, la forma en la que ha repercutido para los contribuyentes y para las finanzas públicas en otros países así como también aspectos a rescatar y mismos que se pudieran implementar o diseñar planes piloto, con motivo de medir que nivel de posibilidades beneficiaria a todos en el país, especialmente los afectados directamente.

Como cuarto resultado obtenido para este objetivo se destacó que las personas con poca capacidad económica son las que mayor aportación hacen al gobierno a través del pago de los impuestos indirectos, en este caso se debe pagar el impuesto en el tiempo en que consume o adquiere cualquier bien o servicio, y por su parte en México se resalta que para la persona entrevistada desde su punto de vista profesional, y ciudadano el modelo implementado por ese país en tema de hecho generador de IVA incentiva al cumplimiento oportuno de los impuestos. Para lo que el funcionario de la DIAN en Colombia señala:

“Las personas pobres, sin capacidad para cubrir siquiera su propio consumo digno, terminan aportando a la financiación del Estado. En estos grupos de la población se grava la totalidad de sus ingresos, pues todas las fuentes de recursos se destinan al consumo básico. Por el contrario, entre las personas más afortunadas, donde el consumo es una fracción relativamente baja del ingreso, los tributos indirectos no gravan toda la capacidad de pago”

En México menciona el asesor fiscalista lo siguiente:

“sí se compara el ISR con el IVA, en donde más recauda la autoridad es precisamente en el IVA y el modelo de recaudación de flujos en mi opinión, ha sido el más acertado y eficiente que puede tener la autoridad”

Evidenciando de esta forma que es un buen modelo de recaudación porque facilitaría el cobro del impuesto a las MiPymes, que son las que mayor aportación hacen a los gobiernos e incentiva al pago en tiempo y forma.

Se obtuvo como quinto resultado que para Colombia aplicar este modelo de hecho generador para el IVA es atractiva por la rentabilidad que ofrece a las empresas en especial para las MiPymes, ya que son las que mayor aportación económica realizan al Estado a través del pago puntual y oportuno de los impuestos, y en contraste se preguntó a los entrevistados de México que tan beneficioso sería aplicarlo en Colombia o cualquier otro país para lo que respondieron que sería una estrategia de homologar criterios en actividades empresariales con el motivo de fortalecer a los empresarios. La respuesta obtenida por el asesor independiente en Colombia fue la siguiente:

“Es atractiva desde el punto de vista de la rentabilidad para el empresario, porque en Colombia, además de que no recupera el costo de la mercancía vendida en forma inmediata, debe trasladar la carga impositiva al Estado en el siguiente período. Resultaría más atractivo aliviar esta responsabilidad de financiar el Estado a costa de sus propios recursos”

Mientras que por su parte la presidenta del colegio asegura:

“Si, definitivamente es uno de los mejores beneficios o apoyo, que los entes reguladores o recaudadores en la mayoría de los países del mundo, la tasa se va a flujo de efectivo,

simplemente nuestro país vecino con las que tenemos nuestras operaciones comerciales más importantes como es Estados Unidos, es un país donde en materia de IVA también es a flujo de efectivo, es una manera también de homologar criterios en actividades empresariales a manera de que se fortalezcan los empresarios”

Evidenciando de esta manera que la implementación de este método de recaudación del IVA en Colombia ofrece a los empresarios rentabilidad y además fortaleza para que sus actividades empresariales sean eficaces que contribuyan a tener una liquidez al momento de realizar el pago puntual de los tributos al Estado y así puedan seguir conservando una estabilidad económica, que permita seguir compitiendo en el nicho del mercado y por ende sobrevivir a posibles oportunidades internacionales.

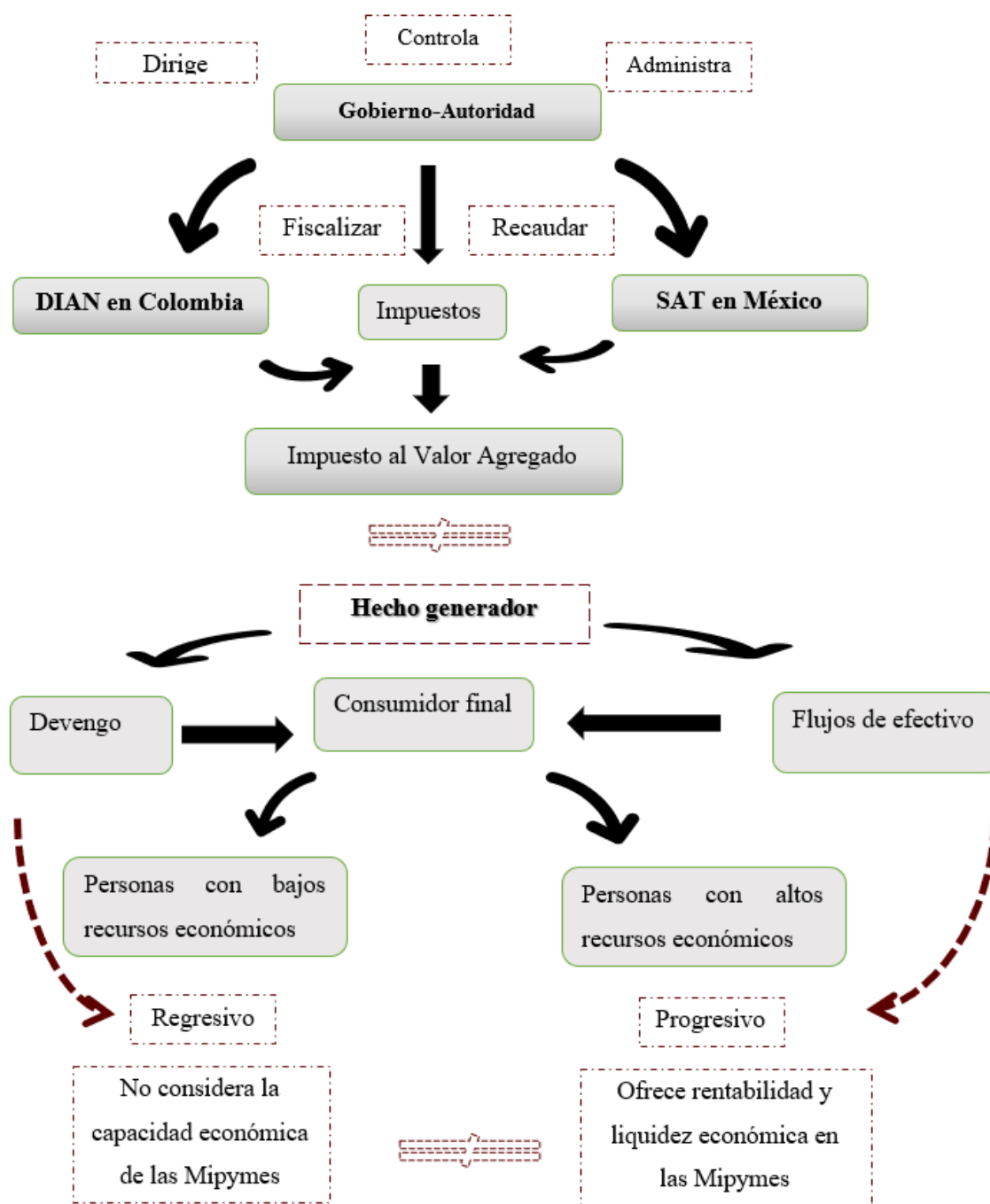


Figura 9 Diferencias de los Sistemas Tributarios de Colombia y México respecto al hecho generador del Impuesto al Valor Agregado

Fuente: Elaboración propia con referencia a entrevistas realizadas y análisis de la LIVA de cada país (2021).

De acuerdo con la figura anterior, se puede decir que, en Colombia, el IVA es el principal impuesto indirecto que más recauda el gobierno, México por su parte, ha demostrado que el IVA con base a flujos de efectivo al momento de dar cumplimiento con la obligación ha sido efectivo y una ayuda para el contribuyente, ya que no afecta la liquidez financiera de la empresa.

Tabla 18

Diferencias originadas en la obligación sustancial del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México

Diferencias	Colombia	México
Acreditamiento o descuento en el IVA	Para poder solicitar impuestos descontables, se debe acreditar que los pagó previamente a otro productor	Se puede reclamar en un acreditamiento pagado durante el transcurso de una actividad comercial.
Característica principal de recaudación del IVA	Grava la venta de cualquier bien mueble o servicio, y recientemente también algunos inmuebles, Es el principal Impuesto de recaudación	Grava bienes y servicios considerados para el uso o goce de este dentro del país. Todos los pagos de IVA, cualquiera que sea su periodicidad son definitivos.

Estudios sobre IVA bajo flujos de efectivo	La DIAN no ha realizado esos trabajos y estudios respecto al tema.	Hubo un momento de transición cuando fue aprobado el cambio de método de hecho generador, ya que presentaba un inconveniente al momento de enterarlo y pagarlo al fisco.
Capacidad de pago de personas naturales o físicas	En estos grupos de la población se grava la totalidad de sus ingresos, pues todas las fuentes de recursos se destinan al consumo básico.	El IVA, es donde más recauda la autoridad el modelo de recaudación de flujos ha sido el más acertado y eficiente que puede tener la autoridad.
Principio de progresividad de las empresas principalmente MiPymes	El ingreso que exceda ese consumo de dignidad es el que se debe tomar como aproximación de la capacidad de pago. Esta clase de tributos gravan la totalidad del consumo sin considerar la capacidad de pago y por ende debe trasladar la carga impositiva	El impuesto al consumo es aplicable a flujo de efectivo, es decir al momento de que efectivamente el contribuyente recibe el pago de la contraprestación del servicio o de la operación de compra-venta es cuando está obligado a reportarlo a las autoridades.

	<p>al Estado en el siguiente</p> <p>período y de esta manera no</p> <p>recupera el costo de la</p> <p>mercancía vendida en forma</p> <p>inmediata, marcando como</p> <p>consecuencia que a costa de</p> <p>sus propios recursos el</p> <p>contribuyente tiene la</p> <p>responsabilidad de financiar</p> <p>al Estado.</p>	
Implementación del IVA con base a flujos de efectivos	Es atractiva desde el punto de vista de la rentabilidad para el empresario y brindaría la oportunidad de aliviar esa responsabilidad de financiar el Estado	Es uno de los mejores beneficios o apoyo ya que es una manera también de homologar criterios en actividades empresariales a manera de que se fortalezcan los empresarios.

Fuente: Elaboración propia con base en entrevistas aplicadas (2021).

De acuerdo con lo expresado hasta aquí y la tabla anterior se puede afirmar que, con los resultados obtenidos y presentados referente a las diferencias que se encuentran en la obligación sustancial del IVA por el hecho generador se destacan que los impuestos en Colombia y específicamente el IVA, son tributos que el Estado de un país encargado de controlar, dirigir y administrar la recaudación y fiscalización por medio de organismos designados para cumplir esas

funciones como la DIAN y el SAT, en Colombia y México respectivamente, mismos que cobran a los responsables de enterar y pagar las contribuciones que son obtenidas por el elemento esencial llamado hecho generador, que para ambos países es diferente, mientras uno es devengo por el contrario el otro es pagado por el método con base a flujos de efectivo, mismos que son liquidados por los consumidores finales, aquellas personas de bajos y altos recursos económicos, que por satisfacer la necesidad de consumo, están dispuestos a comprar y pagar sus obligaciones dispuestas por la ley y además esta no mide la capacidad económica.

En Colombia es predominante este suceso, demostrando que cuenta con un Sistema Tributario que incumple de cierta manera con los derechos de los contribuyentes y ciudadanos al cobrar un IVA regresivo en su economía, y México por su parte bajo este mismo contexto cuenta con una legislación fiscal progresiva, al disponer facilidades al momento de efectuar el pago por parte de los intermediarios de este, la empresa. De esta manera quedan resueltas las interrogantes y se alcanza a cubrir satisfactoriamente el primer objetivo.

Descripción de las ventajas y desventajas que presentan para el contribuyente las legislaciones tributarias respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México

Ventajas

En primera instancia, se logró observar que una de las ventajas presentadas para Colombia según el Asesor fiscalista asegura que existe la posibilidad de incrementar el IVA al precio de venta al público, mientras que por su parte para México una de las ventajas a destacar

es que el pago de este impuesto se realiza una vez ya cobrado por la empresa para lo que afirman lo siguiente:

“En Colombia existe la posibilidad de incrementar el IVA al precio de venta al público, aun cuando se trate de bienes y servicios excluidos, sin tener que trasladar el valor del impuesto al Estado. Esto constituye una mayor rentabilidad para el empresario”

Para México la presidenta del colegio de contadores afirma,

“a la hora de pagar el IVA ya tengo el flujo en efectivo que me genero ese impuesto es decir yo ya lo cobré porque si lo estoy pagando es porque yo ya lo cobré ahorita con el flujo de efectivo”

Evidenciando que esta es una ventaja que puede ser utilizada por muchos en Colombia con tal de que este impuesto no se cobre de manera que pueda afectar al empresario por el contrario facilita la rentabilidad, pero al tiempo lo presentado por México facilita el hecho de tener ya en su poder el dinero correspondiente del total del IVA en el periodo que se debe enterar y posteriormente pagar sin afectar el flujo de efectivo que la empresa tiene destinado para sus respectivos pagos a corto plazo.

Como segunda ventaja obtenida se presentó que se puede descontar el IVA pagado en un periodo anterior para Colombia y por su parte para México una de las ventajas a destacar se presenta que al momento de enterar y pagar este tributo serán pagos definitivos.

“Se puede descontar IVA pagado en un período anterior”

En México por su parte el asesor fiscal manifiesta lo siguiente:

“a partir desde el 2002, los pagos fueron definitivos no fueron anuales, es por ello de que la principal ventaja es esa en cuanto a tema de liquidez, es decir no son provisionales, no es una cuenta de IVA del ejercicio que tendríamos que presentar en una declaración anual, hace años se presentaba declaración anual por lo tanto los pagos mensuales no eran definitivos, eran provisionales y teníamos que hacer un ajuste en el mes de junio y que era una especie de un mini cálculo anual”

Se evidencia que lo presentado anteriormente es manifestado como ventaja para ambos países, puesto que fortalece a que los empresarios puedan medir que tanto obtienen el IVA descontable y en cuanto al tema de liquidez como influye que los pagos sean definitivos y sea claro y verídico no causando incertidumbre sobre cuál será el próximo valor para enterar y pagar al fisco.

Se obtuvo como tercera ventaja que para Colombia se devuelve el IVA pagado por comercialización de bienes exentos, esto refiere a que este impuesto manifiesta diferencias en tasas para las que están establecidas la general del 19%, excluida y exenta, en esta última lo que quiere decir es que no es responsable de IVA dependiendo del bien que sea y se encuentre exento en el Estatuto Tributario Nacional, mientras que por su parte para México, se dan los espacios para el pago del IVA el cual corresponde a los primeros 17 días de cada mes.

“Se devuelve el IVA pagado en comercialización de bienes exentos”

Para México el asesor fiscal afirma:

“Una de las ventajas es la liquidez, siempre es importante que el empresario cuente con el flujo requerido y se den los espacios para el pago de impuestos”

Se evidencia que para Colombia una de las ventajas establecidas en el ETN Secretaria de Hacienda (2020), se refiere a la tarifa exenta del impuesto mientras que para México la liquidez es una de las ventajas a destacar por parte de la recaudación del IVA ya que a través de este método de recaudación los empresarios encuentran como fortaleza y oportunidad contar con un flujo de efectivo.

Desventajas

Como primera desventaja se obtuvo que en Colombia el IVA pagado no es descontable respecto a la adquisición de bienes de capital, mientras que por su parte para México la presidenta del colegio de contadores manifiesta no distinguir desventaja alguna respecto a este modelo, pero si afirma que la administración de los recursos por parte de los empresarios si repercutiese como una desventaja, pero se aclara que no es propia del modelo por el contrario ya es algo que depende de los empresarios.

“No es descontable el IVA pagado en adquisición de bienes de capital, ni el pagado a tarifas superiores a la general”

Añadiendo además que para Colombia el IVA que aún no ha sido cobrado por las empresas debe ser trasladado al Estado.

“Se debe trasladar al Estado, el IVA de ventas a crédito independientemente de que se haya recaudado la venta”

En México la presidenta afirma lo siguiente:

“yo no le veo ninguna te soy honesta, porque toda empresa lo que requiere es tener los recursos suficientes para financiarse y sobre todo con una correcta administración”

Además, añaden que regresar a un IVA recaudado por devengo sería una desventaja para lo cual consideran un retroceso.

“sería una desventaja si estuviéramos por devengo en otras palabras un retroceso, pero en realidad no le veo ninguna desventaja a la hora de cumplir con la obligación sustancial”

Respecto a lo anterior se evidencia que para Colombia el asesor fiscal manifiesta desventajas y por su parte para México no se encuentran diferencias que repercuta directamente al hecho generador del IVA, en su lugar se encuentra que los empresarios deben tener una mayor administración de los recursos económicos de las organizaciones y plantearse un regreso a IVA con base a devengo sería un retroceso para los empresarios y la organización de administrar y fiscalizar estos impuestos en este caso el SAT y por ende el Estado.

Tabla 19

Ventajas y desventajas comparativas de las legislaciones tributarias con respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México

País	Ventajas	Desventajas
Colombia	Incremento del IVA a precio de venta al	Existen varias tarifas
	público en general, aun cuando se trate	
	de bienes y servicios excluidos, sin	
	tener que trasladar el valor del impuesto	

	al Estado. Esto constituye una mayor rentabilidad para el empresario.	
	Descontar IVA pagado en un período anterior	No es descontable el IVA pagado en adquisición de bienes de capital, ni el pagado a tarifas superiores a la general.
	Devolución del IVA pagado en comercialización de bienes exentos	Traslado al Estado del IVA en ventas a crédito independientemente de que se haya recaudado la venta.
	El IVA es aplicable a flujo de efectivo	Manifiestan que estar por devengo como hace años sería complicado además de ser un retroceso
México	Permite tener liquidez	Los entrevistados no observan desventaja alguna
	Lapso de 17 días posteriores del cierre de periodo (mensual) para pagarlo.	
	Pagos definitivos	

Fuente: Elaboración propia con base en entrevistas aplicadas (2021)

De acuerdo a la tabla anterior se puede decir, que a pesar de que México cuenta con un modelo de hecho generador diferente al de Colombia en este caso y es envidiable para las MiPymes de cualquier sector, es preocupante que para la zona fronteriza manifiesta desigualdad

en las tasas impositivas del IVA, pero además se realizó un análisis respecto a las ventajas y desventajas comparativas del pago del Impuesto al Valor Agregado señaladas por las legislaciones tributarias de cada país, obtenidas de las entrevistas realizadas. Cumpliendo con la interrogante planteada y cubriendo con el segundo objetivo.

Contrastación del hecho generador del Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con los principios establecidos en el sistema tributario de Colombia y México

En primera instancia se obtuvo como resultado que para Colombia el funcionario de la DIAN manifiesta que emplear el hecho generador del IVA con base a flujo de efectivo sería más eficiente respecto al riesgo de evasión de impuesto, para lo cual afirma lo siguiente:

“Cuando los empresarios, se responsabilizan por el Impuesto sobre las ventas sobre la base del flujo de efectivo, garantizan el no sacrificio de sus recursos financieros, en aras de financiar las arcas del Estado”

“además de que será más eficiente un IVA de base amplia, con una única tarifa general, pues hay menos espacios para la evasión, menores costos de administración, mayor facilidad de cumplimiento y reducidas distorsiones en la economía”

Pero añade que “un IVA más eficiente implica en Colombia extender la base gravable a la mayoría de los bienes y servicios, pero esto traería aparejado un incremento en la regresividad del impuesto. Este es un claro ejemplo en el que ganancias de eficiencia conllevan pérdidas de equidad”

Para México se le realizó la pregunta al asesor fiscal respecto a una posibilidad de cambio de método y regresar a devengo, para lo que desde su opinión manifiesta lo siguiente:

“Creo que en primer lugar estaríamos pagando impuestos sobre una cantidad que todavía no hemos cobrado y pudiera tener un problema de impacto financiero, el empresario tendría que estar pagando un impuesto cuando no ha recibido el dinero de sus clientes, por lo tanto para no caer en cuentas por pagarle a la autoridad y no caer en fraude la empresa tendría que ser sólida financieramente y poder cubrir los compromisos fiscales cuando aún todavía no cobramos los productos o los servicios prestados, entonces si generaría un problema para las empresas regresar al devengo”

Se evidencia que el riesgo de evasión sería desde el punto de vista del funcionario de la DIAN menor, respecto al IVA con base a flujos de efectivo lo que contrasta la realidad de la recaudación y la posibilidad de implementar un plan piloto primeramente en miras de fortalecer y brindar oportunidades a los empresarios y principalmente a las MiPymes que son las que mayor aportación realizan al PIB de Colombia y México, así mismo también se observa que aplica la teoría del sacrificio desarrollada por Stuart en su libro titulado principios de economía política en el año 1848, en el cual afirma que el pago de los impuestos debería ser igual para todos los que se encuentren obligados a realizarlo dentro de una misma situación económica, pero Mitra y Ok (1996) y Panadés J., (1998), afirman que existe confusión o intentan justificar el la progresividad con la teoría del sacrificio.

Como segunda respuesta se obtuvo que la utilización del IVA con base a flujos de efectivo en otros países incluyendo a Colombia, se presenta como atractivo con un impacto

positivo que posibilita a las MiPymes a tener liquidez a corto plazo y que además facilita el pago oportuno de sus compromisos fiscales, para lo que el asesor fiscal de Colombia responde

“Genera un impacto positivo en los empresarios, puesto que ofrece la posibilidad del crédito sin tener que asumir un costo fiscal”

El asesor fiscal de México señala lo siguiente,

“Cuando el IVA se cobra en función al devengo, creo que el consumidor no tiene ningún problema porque el consumidor está obligado a pagar el producto o el servicio al momento de consumirla, el problema le queda al contribuyente, porque hay muchas operaciones de crédito, valores muy fuertes, y ya se tendría que haber pagado un IVA, probablemente pudiera ser conveniente para la autoridad fiscal sin embargo si es un problema para los contribuyentes que un país todavía tenga la cobranza del IVA en función del devengo y no del flujo de efectivo”

Se evidencia que los países deberían realizar estudios que les permita analizar y evidenciar la efectividad aplicando el IVA con base a flujos de efectivo, mismo que facilitaría a las MiPymes el pago de sus deudas a corto plazo con el Estado y al tiempo la certeza y seguridad por parte del órgano encargado de cada país, sobre el impuesto que debe recaudar, además se añade que Laffer afirma que una reducción en el impuesto representaría para las empresas mayor desarrollo o crecimiento y para el Estado ingresos a largo plazo, para lo que Solís (2019), afirma que la curva de Laffer determina por un lado el punto óptimo de los impuestos al implementar estrategias por parte del gobierno a favor de los ciudadanos y por otro el nivel de incentivos para pagarlo pero también añade que se puede presentar el nivel de incentivos para evadirlo.

Como tercer resultado se obtuvo que para Colombia en cuestión de los principios de regresividad y progresividad se rescata lo afirmado por el funcionario de la DIAN quien manifiesta que este grado se establece como regresivo en cuestión del IVA. Para lo que afirma lo siguiente:

"los impuestos sobre el consumo son regresivos y esa consideración se extiende al IVA. Sin embargo, la legislación colombiana ha incluido tratamientos tributarios preferenciales que atenúan la regresividad del impuesto. Se trata de las exclusiones, exenciones y tarifas diferenciales"

"En mi experiencia profesional he podido calcular el grado de progresividad/regresividad del IVA en Colombia y fundamentalmente he encontrado que el impuesto tiene efectos muy leves sobre la progresividad o, en otros términos, la regresividad es casi anulada por los tratamientos preferenciales. Sin embargo, esa relativa neutralidad del IVA en materia de progresividad genera alteraciones en la equidad horizontal. Es decir, más afectadas se encuentran las actividades productoras de bienes gravados. Es decir que la estructura del IVA afecta negativamente la equidad horizontal"

"Solo un pequeño tinte progresividad, se asoma en el contenido normativo, cuando el IVA pagado, es proporcional al consumo por parte de los contribuyentes con mayor capacidad económica"

En México la presidenta del colegio de contadores señala que tanto el gobierno como los contribuyentes deben tener las condiciones para realizar el pago y cobro oportuno de los impuestos precisamente para que no se presente discrepancia y por ende no se den los principios de progresividad, eficiencia y justicia tributaria, para lo cual manifiesta lo siguiente:

“Aquí nada más hay que tener cuidado eso porque si me va a acondicionar a que lo que tu vendas está gravado ósea a devengo, pero tiene que estar efectivamente cobrado para que lo puedas acreditar, pues hay ya estamos en un tema de discrepancia aquí, lo conveniente sería que, si el gobierno tomará esa decisión, sea por ambas partes a devengo tanto como el ingreso como las deducciones y los gastos sería la única manera de darle un respiro financiero a las empresas. Porque el gobierno también está para eso, los contribuyentes están obligados a contribuir y a pagar los impuestos, pero el gobierno está obligado a dar las condiciones para hacerlo de una manera eficiente y transparente”

Se evidencia que para Colombia tan solo se ve un tinte de progresividad respecto al IVA pero que es solo para sectores o actividades económicas en específico lo que lleva a concluir que en temas de este impuesto no existe progresividad, al contrario sería regresividad y por su parte en México aparte de las entrevistas realizadas y los estudios revisados y analizados de pasadas investigaciones se observa que este impuesto es progresivo, que trata de que los empresarios no sufran deficiencia en la liquidez económica.

Como último resultado obtenido se destaca que en Colombia el funcionario de la DIAN dentro de las respuestas señaladas manifiesta que es tarea compleja aplicar de manera simultánea los principios establecidos en el artículo 363 de la Constitución Política de Colombia de 1991, que son progresividad, eficiencia y equidad, afirmando lo siguiente:

“Debe considerarse, en primer lugar, que no es tarea sencilla aplicar de manera simultánea los principios de equidad, eficiencia y progresividad, puesto que en determinadas situaciones ellos pueden contraponerse.

En materia tributaria la equidad tiene dos vertientes claramente definidas. La equidad horizontal, que propone otorgar el mismo tratamiento impositivo a personas (jurídicas o naturales) que tengan la misma capacidad de pago y, de otra parte, la equidad vertical, principio que plantea gravar de manera diferencial a las personas que presenten diferente capacidad de pago, de manera que aquellas que tengan mejores condiciones económicas asumirán tarifas más altas, respecto de las que se aplican para personas con circunstancias menos favorables. Con esta definición, la equidad vertical puede entenderse como sinónimo de progresividad”

Mientras que, por su parte en México la presidenta del colegio de contadores manifiesta que, si son respetados de cierta forma los principios establecidos en el Artículo 31 fracción IV de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos de 2018, afirmando lo siguiente:

"la recaudación efectiva que pudiera tener el Estado, o el SAT, es que este tiene la herramienta suficiente para detectar un ingreso ya sea por flujo de efectivo, esto le permite a la autoridad una eficiencia de recaudación"

"existe una justicia en el pago del IVA, partiendo sobre todo que el impuesto se paga en función de un flujo de efectivo, como bien sabes es pagarlo una vez que yo haya cobrado el producto que enoje o que haya cobrado el servicio que ofrecí, pero si nos metemos un poco al tema de equidad o igualdad, pudiéremos encontrar situaciones que a la luz de aspectos muy específicos pudiéramos comentar que no existe una equidad o igualdad pero en lo general creo que si son respetados los principios de equidad, de igualdad y con ello generando justicia para el propio contribuyente y para el consumidor final que ya analizándolo por separado también tienen sus ventajas y desventajas"

Evidenciando de esta forma que en Colombia se puede estar dando diferencias tanto en lo establecido por la constitución política, como lo practicado por el órgano encargado de recaudar y fiscalizar los impuestos la DIAN afectando directamente la estabilidad económica y financiera de las MiPymes, mientras que en México a pesar de que exista una discrepancia respecto algunos sectores de la economía, a nivel general cumple con el propósito establecido en la constitución política y por ende aplica los principios de Smith, que son la base para todo sistema tributario a nivel mundial desarrollados y estudiados por el en Una investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones del siglo XVIII que son comodidad, certidumbre, justicia o proporcionalidad y por último economía.

Contrastando lo señalado por los entrevistados, podríamos afirmar que, el gobierno colombiano debe armonizar la realidad comercial y financiera de los contribuyentes con las disposiciones establecidas en las legislaciones del país, en función de proteger los deberes y derechos de los ciudadanos al momento del pago de los impuestos especialmente el IVA, que tiene como característica principal, recaer sobre los consumidores finales en este caso la sociedad en general y que tiene como intermediario a las MiPymes comerciales, principales dentro de los sectores de la economía. De acuerdo con lo manifestado hasta aquí, se da por concluido este apartado, con respuestas enfocadas a las interrogantes y alcanzando a cubrir satisfactoriamente el tercer objetivo planteado.

Tabla 20

Contrastación del hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México.

Característica	Colombia	México	Contrastación
Teoría del sacrificio	Garantizar el no sacrificio de sus recursos financieros, en aras de financiar las arcas del Estado	El empresario tendría que estar pagando un impuesto cuando no ha recibido el dinero de sus clientes	El pago de los impuestos debería ser igual para todos los que se encuentren obligados a realizarlo dentro de una misma situación económica
Evasión fiscal / Teoría de la Curva de Laffer	Será más eficiente un IVA de base amplia, con una única tarifa general, pues hay menos espacios para la evasión, menores costos de administración, mayor facilidad de cumplimiento y reducidas distorsiones en la economía	Para no caer en cuentas por pagarle a la autoridad y no caer en fraude la empresa tendría que ser sólida financieramente y poder cubrir los compromisos fiscales cuando aún todavía no cobramos los productos	Punto óptimo de los impuestos Nivel de incentivos para pagarlo Nivel de incentivos para evadirlo
Regresividad / Progresividad	Los impuestos sobre el consumo son regresivos y	Porque el gobierno también está para eso,	Regresividad en Colombia y para

	esa consideración se	los contribuyentes están	México
	extiende al IVA	obligados a contribuir y	progresividad
		a pagar los impuestos,	respecto al IVA.
		pero el gobierno está	
		obligado a dar las	
		condiciones para	
		hacerlo de una manera	
		eficiente y transparente	
Principios del	No es tarea sencilla aplicar	Tiene la herramienta	Base para todo
Sistema	de manera simultánea los	suficiente para detectar	sistema tributario a
Tributario /	principios de equidad,	un ingreso ya sea por	nivel mundial son
Smith	eficiencia y progresividad	flujo de efectivo, esto le	comodidad,
		permite a la autoridad	certidumbre,
		una eficiencia de	justicia o
		recaudación	proporcionalidad y
		Existe una justicia en el	por economía.
		pago del IVA, partiendo	
		sobre todo que el	
		impuesto se paga en	
		función de un flujo de	
		efectivo	

Fuente: Elaboración propia con base en entrevistas aplicadas (2021).

De acuerdo con la anterior tabla se puede concluir que una de las razones de la contrariedad en el desarrollo normativo se encuentra en la necesidad del recaudo tributario de los países denominados en vías de desarrollo como Colombia, donde la preocupación del derecho financiero y tributario se ha centrado en definir cuál es la mejor estructura tributaria que permita volver eficiente el recaudo, lo cual se traduciría en suficiencia del sistema financiero para la realización del Estado deseado, representado para los contribuyentes como pérdidas de rentabilidad financiera de las empresas.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Una vez aplicadas las encuestas a la muestra objeto de estudio y con la intención de determinar y analizar las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México, se logró obtener lo explicado en los siguientes párrafos:

Se concluye respecto al objetivo específico uno, referido a las diferencias a resaltar en cuanto al cumplimiento del Impuesto al Valor Agregado en la legislación tributaria de Colombia y México son, falta de liquidez a corto plazo que representa el pago del impuesto en el tiempo estipulado por el gobierno, sin considerar que haya sido efectivamente cobrado y de este modo representa el no recuperar el costo de la mercancía vendida de manera inmediata, afectando los recursos de la empresa y los societarios al tener la responsabilidad de financiar al Estado, permitiendo identificar así, que el IVA para Colombia sea un impuesto regresivo contradiciendo así en el sentido más amplio acerca de la progresividad en el artículo 363 de la CPC, donde establece como principios equidad, eficiencia y progresividad, pero en cambio, la realidad tributaria de los responsables de cumplir con la obligación sustancial es regresiva conforme a la recaudación del IVA, situación que afecta en gran medida a los contribuyentes y específicamente a las MiPymes.

Respecto al objetivo dos se concluye como diferencia que el Estado colombiano a través de la DIAN, no ha realizado estudios en cuanto al IVA bajo el método de flujos de efectivo implementado por varios países tales como Japón, España, Chile, México, entre otros. Por ende,

resulta necesario realizar este tipo de investigaciones por parte de la comunidad científica y dar a conocer los resultados obtenidos.

Referido al objetivo tres se analiza como conclusión, respecto a las ventajas y desventajas observadas en cuanto a Colombia que el IVA bajo devengo demuestra ser beneficioso para el Estado en cuanto a las Mipymes, mismas que aparte de contribuir al pago del tributo no recibe algún tipo de remuneración y por el contrario se ven obligados a utilizar recursos propios para dar forma sustancial al cumplimiento de la legislación tributaria. Añadiendo que existen diferentes tipos de tarifas que han aumentado considerablemente en los últimos años. En México por su parte, al momento de realizar la declaración y el pago del IVA son definitivos y al pagarlo no representa inconvenientes puesto que se hace una vez sea efectivo el cobro de este aparte de que permite tener liquidez y por ende solvencia económica a corto y largo plazo.

De acuerdo con lo anterior, se añade como conclusión que los resultados obtenidos están en contra de los fundamentos teóricos respecto a los principios de equidad, eficiencia y progresividad plasmados en las constituciones políticas de Colombia y México, además de que los sistemas tributarios no siguen lo dispuesto en estas por lo contrario la realidad económica para las empresas es ajena a los derechos que como principales contribuyentes tienen, representando como consecuencia para muchas la no continuación en el nicho del mercado. Se añade que las limitantes de este estudio corresponden a los países base de este, Colombia y México, bajo la variable del hecho generador del impuesto al valor agregado como elemento esencial de los impuestos.

Como última conclusión se añade que esta investigación será de gran ayuda para la comunidad científica, estudiantil, profesionista y Mipymes, puesto que permite ampliar su

conocimiento sobre los impuestos, especialmente el IVA y sus elementos esenciales principalmente el hecho generador, mismo que día a día los contribuyentes y consumidores finales se encuentran en cualquier producto gravado.

Recomendaciones

Se sugiere como recomendación a los gobiernos de Colombia y México, realizar estudios respecto a nuevos modelos de recaudación fiscal, referente al IVA, o cualquier impuesto directo o indirecto, para mejorar así el Sistema Tributario con miras a los principios establecidos por Smith y no se oponga a lo expuesto en la constitución política de cada país con la realidad misma de los contribuyentes y ciudadanos.

Además, analizar y medir el impacto que ocasiona en las MiPymes los diferentes modelos de hecho generador del IVA respecto al cumplimiento de la obligación sustancial. Y desarrollar en conjunto el gobierno y las MiPymes, estrategias de realizar un plan piloto con un periodo de un año para observar y medir el comportamiento financiero del gobierno y la liquidez de la empresa bajo este modelo de recaudación del IVA. Sin embargo, es conveniente sugerir una estructura fiscal solvente, conforme a las disposiciones del IVA, que cumpla con los principios de equidad, igualdad y proporcionalidad. Y, por último, concientizar a los gobiernos colombiano y mexicano, que el hecho generador del IVA es también un elemento esencial de todos los impuestos.

A las Universidades se sugiere que implementen estrategias en pro de incentivar a los estudiantes a realizar trabajos de investigación para fomentar el conocimiento y fortalecer en

ellos, habilidades en miras de ayudar a la comunidad, empresas, sociedad y medio ambiente, dado que los jóvenes son el futuro del mañana.

Se sugiere para futuras investigaciones que se estudie las razones o características por las cuales el Impuesto al Valor Agregado es la principal fuente de recaudación en varios países del mundo, especialmente en Latinoamérica, además conocer las posibilidades de que su modelo de recaudación se encuentre a favor de brindar apoyo fiscal a los contribuyentes y aún más a los consumidores finales. Y analizar la rentabilidad-estabilidad económica a corto y largo plazo de las compañías, como resultado de comparar ambos modelos de recaudación y contrastando la teoría con la práctica empresarial.

Referencias

- Abello. (2016). ¿Equidad o inequidad tributaria en el impuesto indirecto? *Revista dos mil tres mil*, pp 59 - 70.
- Actualícese. (08 de Abril de 2014). *Definición y clasificación de los tributos*. Obtenido de Actualícese: <https://actualicese.com/2014/04/08/definicion-y-clasificacion-de-los-tributos/>
- Actualícese. (13 de Junio de 2017). *Impuesto sobre las ventas: concepto, características y tarifas*. Obtenido de Actualícese: <https://actualicese.com/2017/06/13/impuesto-sobre-las-ventas-concepto-caracteristicas-y-tarifas/>
- Actualícese. (14 de Marzo de 2017). *Obligación formal y sustancial: conceptos*. Obtenido de Actualícese: <https://actualicese.com/>
- Alfonso y Romero. (2015). *Evolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA)*. Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Universidad de la Salle.
- Angulo. (Julio de 2011). *Política Fiscal y Estrategia como factor de desarrollo de la Mediana Empresa Comercial Sinaloense. Un estudio de caso*. Culiacán: (Tesis de doctorado) Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Antúnez. (2010). *El Derecho Fiscal y su Interpretación. Ira. Edición*. México: Seo de Urgel SA de CV.
- Arias. (2012). *El proyecto de investigación introducción a la metodología científica 6ta. Edición*. Caracas, Venezuela : Editorial Episteme .

Arráez. Calles y Moreno. (2002). La Hermenéutica: una actividad interpretativa. *Sapiens. Revista Universitaria de Investigación*, vol. 7, núm. 2., 171-181.

Balderas y Martínez. (2012). Nociones del Sistema Tributario Mexicano. *Conciencia Tecnológica* No. 43, pp. 47-50.

Banco de Comercio Exterior de Colombia, (. (29 de Junio de 2018). *BANCÓLDEX*. Obtenido de BANCÓLDEX: <https://www.bancoldex.com/clasificacion-de-empresas-en-colombia-200>

Banco de la República. (s.f.). IVA. Obtenido de Enciclopedia del Banco de la República: <http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/IVA>

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>

Banco Mundial. (2016a). *Banco Mundial*. Obtenido de <http://espanol.doingbusiness.org/es/about-us>

Banco Mundial. (2016b). *DOING BUSINESS “Publicación insignia del Grupo del Banco Mundial”*. Red Interamericana de Competitividad.

Bassi, E. (2001). *Globalización de Negocios*. México: Limusa.

Bătrânceanu I. & Sandor C. (2008). The influence of taxes on financial equilibrium. *Business Source Complete*, pp. 57-64.

Bermejo, G. (s.f.). *Enciclopedia Jurídica Online*. Obtenido de <https://mexico.leyderecho.org/tarifa/>

- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación, segunda edición*. Ciudad de México, México: Pearson Educación.
- Bernal, D. (2003). *La toma de decisiones de inversión a largo plazo en la pequeña y mediana empresa industrial de Culiacán*. Culiacán, México: (Tesis Inédita para obtener el grado de Maestra en Finanzas) Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Blasio Mier, R. E. (2003). Análisis jurídico de las tarifas aplicables a sueldos y salarios en la ley del impuesto sobre la renta en relación al principio de capacidad contributiva. Colección de Tesis Digitales Universidad de las Américas Puebla. .
- Bodemer, K. (1998). La globalización. Un concepto y sus problemas. *Nueva Sociedad Nro. 156*, 54-71.
- Bolaños Bolaños, L. C. (2017). Justicia tributaria como principio constitucional en el Estado social de derecho. *Revista de derecho, N.º 48*, 54-81.
- Bonilla, I. (2002). *Sistema tributario Mexicano 1990-2000. Políticas necesarias para lograr la equidad. (la reforma hacendaria de la presente administración)*. Ciudad de México, México: (Tesis de Licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México.
- Calvo, M. (2016). *Implicaciones para las pequeñas y medianas empresas*. Valladolid, España: (Grado en Administración y Dirección de empresas) Universidad de Valladolid.
- Camacho L. (2010). Impacto de las microfinanzas en el bienestar e importancia de las PYMES en la economía mundial. *Ingeniería Industrial, núm. 28*, 61-83.

- Cárdenas M. y Mercer-Blackman V. (Agosto de 2005). El sistema tributario Colombiano: Impacto sobre la eficiencia y la competitividad. Bogotá, Colombia: Cámara de Comercio Colombo-Americana CONFECÁMARAS con el patrocinio de USAID.
- Castaldi y Dosi. (2009). Cambio tecnológico y crecimiento económico: Algunas lecciones de pautas seculares y algunas conjeturas sobre el impacto actual de las TIC. *Economía: teoría y práctica*, (spe1), 81-129.
- Castillo, M. (2014). Sobre las obligaciones y su clasificación. *Pontificia Universidad Católica del Perú, Universidad de Lima y Universidad Femenina del Sagrado Corazón*, pp. 209-220.
- Centro de Estudios de las Finanzas Públicas CEFP. (2015). Análisis Internacional de los Ingresos Tributarios 2006-2014. *Finanzas Públicas Volumen 6, núm. 20*.
- Centro de Política y Administración Tributarias (CPAT),. (03 de Marzo de 2011). *La Administración Tributaria en los países de la OCDE y en determinados países no miembros: Serie "Información comparada" (2010)*. Madrid. España: Centro de Política y Administración tributaria (CPAT).
- Cervo, A. y Bervian, P. (1989). *Metodología científica*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Cifuentes A. García D. García F y Guevara D. (2006). Aproximación a la historia de los impuestos en Colombia. *Apuntes Contables (11)*, pp. 169-178.
- Código Fiscal de la Federación (CFF). (08 de 12 de 2020). *CÁMARA DE DIPUTADOS DEL H. CONGRESO DE LA UNIÓN*. Obtenido de http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8_110121.pdf

- Cohen M. y Baralla G. (2012). La situación de las PyMEs en América Latina. *IERAL: Fundación mediterráneo*, pp. 1 - 25. Obtenido de <http://copal.org.ar/wp-content/uploads/2015/06/peal.pdf>
- Constitución Política de Colombia, C. (1991). *Constitución Política de Colombia*. Colombia.
- Constitución política de los Estados Unidos Mexicanos, C. (1917). *Constitución política de los Estados Unidos Mexicanos*. Estados Unidos Mexicanos.
- Córdova Farciert, P. (2017). *Impuesto al Valor Agregado*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- Corral Ramírez, G. A. (2018). *Identidad y deducción fiscal del activo intangible en la pequeña y mediana empresa del sector restaurantero en Sinaloa 2015-2016*. Culiacán, Sinaloa, México.: (Tesis inédita para optar al grado de Doctor en Estudios Fiscales) Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Covarrubias Rivera, A. (2011). *Análisis e interpretación de las Leyes Fiscales en México: aportes para un modelo teórico*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Del Castillo, J. (2001). *Algunas Consideraciones sobre el Financiamiento de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Industrial en México*. Ciudad de México, México: (Tesis de licenciatura) Universidad Nacional Autónoma de México.
- Diccionario de Contabilidad. (2006). *Diccionario de Contabilidad séptima edición*. México: Compañía Editorial Impresora y Distribuidora S.A.
- Diccionario de Oxford / Oxford Dictionary. (s.f.). *Value added*. Obtenido de https://en.oxforddictionaries.com/definition/value_added

- Dini M. y Stumpo G. (2018). “*Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*”. Santiago: Documentos de Proyectos (LC/TS.2018/75), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. (01 de 10 de 2020). *DIAN*. Obtenido de <https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/Paginas/glosario.aspx>
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, . (2003). *Concepto Unificado de Impuesto sobre las Ventas 00001 de 19 de Junio de 2003*. Obtenido de Cámara Colombiana de la Construcción CAMACOL: <https://camacol.co/juridico/concepto-dian-nacion-0001-2003>
- Eherberg-Boesler. (1944). *Principios de Hacienda*. Barcelona: Editorial Gustavo Gili, S.A.
- El Espectador. (16 de Marzo de 2018). *Periódico El Espectador*. Obtenido de El Espectador.com: <https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-financiamiento-articulo-744870>
- Elizondo López, A. (2002). *Metodología de la Investigación Contable, tercera edición*. Ciudad de México, México: Thomson Editores. .
- Encyclopaedia Britannica. (08 de Mayo de 2019). *Arthur Laffer: AMERICAN ECONOMIST*. Obtenido de Encyclopaedia Britannica: <https://www.britannica.com/biography/Arthur-B-Laffer#accordion-article-history>
- Fisco agenda. (2018). Quincuagésima tercera edición. En *Fisco agenda*. Ediciones ISEF, S.A.
- Flores, E. (2001). *Finanzas Públicas Mexicanas*. México: Porrúa.

- Flores, M. (2006). *“La Previsión Social en la Mediana Empresa Agrícola Sinaloense. El caso de SERG Agrícola”*. Culiacán, Sinaloa, México: Tesis inédita presentada para obtener el grado de la Maestría en Impuestos, Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Freeman, C. (1974). *The Economics of Industrial Innovation*. Harmondsworth, Middlesex: Penguin Books.
- Freeman, C. (1992). *The Economics of Hope*. London: Pinter.
- Fundación Cotec para la Innovación Tecnológica. (2008). *Informar sobre innovación*. Madrid: Fundación Cotec para la Innovación Tecnológica.
- Galarza-González, P. (2016). Deberes de la persona y el ciudadano. *Revista Criterio Libre Juridico* 13(2), pp. 102-111.
- Galindo Galarza, M. E. (2001). *Optimización financiera de capital de trabajo para la micro y pequeña empresa comercial en Culiacán*. Culiacán, México.: (Tesis inédita presentada para obtener el grado de Maestra en Finanzas) Universidad Autónoma de Sinaloa.
- García V. García C. Martínez R. Martínez M. y Solís E. (2003). *Impacto financiero del IVA en empresa dedicada a la compra - venta, distribución y comercialización de alimentos (alimentos mexicanos, S.A. de C.V.)*. Tepepan: (Tesis de Licenciatura) Instituto Politécnico Nacional.
- Gastélum Escalante, J. (2017). *El camino de la investigación el modo científico de preguntar, responder y contrastar*. México: Universidad Autónoma de Sinaloa y Universidad de Occidente.
- Gomez Bastar. (2012). *Metodología de la Investigación*. México: Red Tercer Milenio.

- González y Corredor. (2016). "La reforma tributaria en Colombia no es estructural, ni integral, ni progresiva". *Revista de Economía Institucional*, vol. 18, núm. 34., 173-200.
- Hernández. Fernández y Baptista. (2014). *Metodología de la Investigación sexta edición*. Ciudad de México: McGRAW-HILL.
- Hinojosa, A. (2015). Aspectos económicos del IVA en México: clarificación sobre su distorsión incidencia fiscal y regresividad. *Asociación Nacional de Facultades y Escuelas en Contaduría y Administración*, pp. 1 - 30.
- Holmes, S. y Sunstein, C. . (2011). *El costo de los derechos: Por qué la libertad depende de los Impuestos* . Buenos Aires, Argentina: Siglo Veintiuno Editores S. A.
- Jaramillo C. y Tovar J. (2009). Incidencia del impuesto al valor agregado en los precios en Colombia. *El trimestre económico*, vol. LXXVI (3), núm. 303, pp. 721.749.
- Jorratt, M. (2010). *Diagnóstico de la estructura tributaria de Colombia y propuestas de reforma tributaria*. Washington DC: Inter-American Development Bank.
- Juliá, S. (2017). El IVA en el mundo: qué porcentaje de IVA e impuestos se pagan en otros países. *Economía y Empresa*, pp. 1-18. Obtenido de Economía y Empresa.
- Klemm, A. (05 de Junio de 2014). *La política fiscal en América Latina: Echando menos leña al fuego*. Obtenido de Diálogo a Fondo Blog del Fondo Monetario Internacional:
<https://blog-dialogoafondo.imf.org/?p=3969>
- Laffer B. Arthur. (2004). The Laffer Curve: Past, Present, and Future. *Executive summary Background. The Heritage Foundation.*, 1765, 1-16.

- Lara, R. (2009). La recaudación tributaria en México. *IUS. Revista del Instituto de Ciencias Jurídicas de Puebla A.C. núm. 23*, pp. 113-143.
- Leal, J. (15 de Mayo de 2003). La constitucionalidad de las reglas de miscelánea fiscal que establecen las declaraciones por medios electrónicos. Cholula, Puebla, México: Universidad de las Américas Puebla.
- Ley 590 de 2000. (2000). *Diario Oficial No. 44.078*. Bogotá, Colombia: Congreso de Colombia.
- Ley 905 de 2004. (2004). *Diario Oficial No. 45.628*. Bogotá, Colombia: Congreso de Colombia.
- Ley Osuna, M. L. (2017). *Análisis de la relación entre la planeación financiera y el desempeño operativo en la pequeña empresa industrial de Culiacán período 2014-2016: estudio de caso "Industria de alimentos S. de R.L. de C.V."*. Culiacán, México.: (Tesis de Maestría) Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Lizcano Cuenca, H. L. (2015). Las Pymes de México, sus administradores y su internacionalización. *Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano*. Recuperado el 18 de 2 de 2019, de <http://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/handle/20.500.12010/3762>
- Londoño Ciro L. y Marín Tabares J. (2002). Metodología de la investigación holística. Una propuesta integradora desde las sociedades fragmentadas. *Universidad de San Buenaventura, Vol. 2, No. 3*, 22-23.
- Margáin, M. E. (1997). *Introducción al estudio del derecho tributario mexicano*.
- Margáin, M. E. (2014). *Introduccion al estudio del Derecho Tributario Mexicano / 22 Ed.* Ciudad de México: Porrúa.

- Martínez. (2006). El método de estudio de caso, estrategia metodológica de la investigación científica. *Pensamiento y gestión*, pp. 165-193.
- Maya, E. (2014). *Metódos y técnicas de Investigación*. Ciudad de México, México: Unievrnsidad Nacional Autónoma de México.
- Méndez A. y Morales W. (2000). Globalización en América Latina: Ajustes, desajustes y perspectivas. *Cuestiones Políticas Vol. 16, Núm. 24*, 60-76.
- Méndez, Á. C. (1999). *Metodología guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas. 2da. Edición*. Santafé de Bogotá Colombia: Ed. Mc Graw Hill interamericana.
- Meraz, L. (2014). Desarrollo, globalización, competitividad y sustentabilidad: ¿avance o retroceso? *Nómadas, vol. 44, núm. 4*, 1-14.
- Mitra & Ok. (1996). Personal Income Taxation and the Principle of Equal sacrifice Revised. *International Economic Review 37*, pp. 925-948.
- Moller, L. C. (2012). Política Fiscal en Colombia: Aprovechamiento de su potencial para lograr una sociedad más equitativa . *Bogotá: Banco Mundial*, 1-34.
- Monarres Alderete, M. (2012). *Estrategias financieras implementdas en la Pyme comercial sinaloense y su impacto en el desarrollo. El caso de Jaztea*. Culiacán, Sinaloa, México: (Tesis inédita para el grado en maestra en Finanzas.
- Morales, M. (30 de Octubre de 2016). *La millonaria suma de dinero que se deja de recaudar por la evasión del IVA*. Obtenido de Revista portafolio : <https://www.portafolio.co/economia/como-es-la-evasion-del-iva-en-colombia-501319>

- Münch y Ángeles. (2015). *Métodos y Técnicas de Investigación, quinta edición*. México: Trillas.
- Muñoz J. (2008). *Contabilidad Financiera*. España: Pearson Educación S.A.
- Naciones Unidas y CEPAL. (2002). *Globalización y desarrollo*. Brasilia, Brasil: Naciones Unidas y CEPAL.
- Nava Rodríguez, M. A. (2010). La interpretación de las disposiciones fiscales o tributarias a través de sus métodos. *Universidad Autónoma de Tamaulipas*, 241-263.
- Navas y Peña. (2012). Los diseños verticales y la agricultura unidos para la producción de alimentos en los Módulos para Huertas Urbanas Verticales. *Universidad Nacional Abierta y a Distancia*, 73-84.
- Niño Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la Investigación diseño y ejecución*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Nowel, N. W. (2017). Thematic Analysis: Striving to Meet the Trustworthiness Criteria. *International Journal of Qualitative Methods, Volume 16*, pp. 1–13.
- Ñaupas Paitán. Mejía Mejía. Novoa Ramírez y Villagomez Páucar. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Ochoa-Adame y Torres-García. (2017). Frontera Norte y Sur de México: Un análisis comparativo de la oferta laboral y su rendimiento a la escolaridad. *Equilibrio Económico, Vol. 13 (2)*. Núm. 44, 167-190.
- Okada, Y. (2002). El sistema tributario Japonés. *Banco Interamericano de desarrollo*, pp. 1-27.

- Oliva. N. y Chiliquinga. D. (2017). La curva de Laffer: ¿existe suficiente evidencia que la confirme? *Revista propuestas para el desarrollo, año I, número I*, pp. 67-78.
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). (2004). Las Buenas Prácticas Agrícolas. *Oficina Regional de la FAO para América Latina y el Caribe*, pp 1 - 49.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2018). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*. Obtenido de <http://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>
- Orozco, M. (2017). El sistema de control fiscal colombiano desde la perspectiva del modelo Español. *creativecommons*, pp. 2-50.
- Osorio A., J. (2013). *Análisis de la base gravable de los pagos provisionales del impuesto sobre la renta de las personas morales en México*. Hermosillo, México: (Tesis de doctorado) Instituto de especialización para ejecutivos plantel Guadalajara.
- Palacin, G. (2017). *Análisis comparado de los beneficios y obligaciones fiscales del empleado en Colombia y México para el año gravable 2015 un estudio de caso*. Barranquilla, Colombia: (Tesis de pregrado) Universidad de la Costa.
- Panadés J. (1998). El cumplimiento del principio de igualdad de sacrificio en el IRPF Español. *Universidad Autónoma de Barcelona*, pp. 1-31.
- Paredes, J. (7 de Marzo de 2018). *Las pymes son el motor de la economía mexicana. Estas empresas afrontan muchas dificultades y retos para crecer. Por lo tanto, resulta fundamental generar una política para el apoyo a las pymes en México para fomentar la*

inversión y el crecimiento. Obtenido de opencap: <http://www.opencap.mx/politica-para-el-apoyo-a-las-pymes/>

Pecho y Peragón. (2013). Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la Inversión en América Latina. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias - CIAT*.

Perez, C. (1985). Microelectronics, long waves and world structural change: new perspectives for developing countries. *World Development*, vol. 13, no. 3,, 441-463.

Piedrahita J. y Salazar V. (2013). Establecimiento del impuesto a las ventas: causas y efectos de las distintas clasificaciones en Colombia. *Universidad de Antioquia*, pp. 89-105.

Pina M. (1992). Estructura de clasificación de Ratios principio de devengo VS flujos de caja. . *Revista española de financiación y contabilidad Vol. XXII N. 70*, pp. 9 - 27.

Procuraduría de la Defensa del Contribuyente. (s.f.). *Lo que todo Contribuyente debe saber*. Ciudad de México: Procuraduría de la Defensa del Contribuyente.

R, M., & López A. y Contreras R. (diciembre, 2014). El emprendimiento y crecimiento de las Pymes. *Acta Universitaria*, vol. 24, núm. 1, pp. 59-72.

Ramírez E. (2010). “La reforma fiscal en México: teoría y práctica fiscal en un contexto globalizado”. en *Colombian Accounting. Universidad de Medellín*, Vol. 4, núm. 4, pp. 81-108.

Ramírez E. (2013). La Generalización del Impuesto al Valor Agregado: ¿Una opción para México? *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, vol. LVIII, núm. 219, pp. 75-101.

Real Academia Española. (2019). *Real Academia Española*. Obtenido de <http://www.rae.es/>

Revista Dinero. (09 de Febrero de 2015). *¿Por qué fracasan las pymes en Colombia?* Obtenido de Revista Dinero: <https://www.dinero.com/economia/articulo/pymes-colombia/212958>

Revista Dinero. (22 de Junio de 2017). *¿Es verdad que hay muchos impuestos en Colombia?* Obtenido de Revista Dinero: <https://www.dinero.com/edicion-empresa/pais/articulo/carga-de-impuestos-alta-en-colombia/246842>

Revista Dinero. (01 de Marzo de 2018). *Recaudo de impuestos alcanzó los \$136,5 billones en 2017*. Obtenido de Revista Dinero: <https://www.dinero.com/economia/articulo/recaudo-de-impuestos-en-2017-no-alcanzo-la-meta/253783>

Revista Portafolio. (11 de Diciembre de 2018). *Recaudo de impuestos superó los \$130 billones a noviembre*. Obtenido de Revista Portafolio: <https://www.portafolio.co/economia/impuestos/recaudo-de-impuestos-supero-los-130-billones-a-noviembre-524336>

Rico, J. (2018). *Manual de Impuesto al Valor Agregado parte general*. Ciudad de México, México: Tax Editores Unidos.

Rincón H. y Delgado M. (2018). *¿Cuánto se tributa efectivamente en Colombia? Banco de la República*, pp. 1-5.

Rivadeneira, R. E. (2013,). *Modelo investigativo integrador derivado de la investigación holística. Negotium*, vol. 9, núm. 26, 116-142.

Riveros, H. (2014). *Valor agregado en los productos de origen agropecuario: aspectos conceptuales y operativos*. San José, C.R: Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA).

- Roca Jiménez, V. A. (2017). *Estudio comparado de los estímulos y beneficios fiscales en el impuesto sobre la renta año gravable 2016 que inciden en la producción agrícola en Colombia y México: un estudio de caso*. Barranquilla, Colombia: (Tesis de licenciatura) Universidad de la Costa.
- Rodríguez C. (2015). *Manual Práctico de IVA y facturación (5a ed.)*. Bogotá, Colombia : Legis editores SA.
- Rodríguez J. (2010). *Administración de pequeñas y medianas empresas Sexta edición*. México: Cengage Learning Editores.
- Rodríguez J. (2010). *La nueva hacienda pública distributiva en México, año 2001, rechazada por el congreso de la unión*. Ciudad de México: Edición electrónica gratuita de eumednet obtenido de www.eumed.net/libros/2010d/780/ .
- Saavedra García, M. L. (2017). El estudio de caso como diseño de investigación en las Ciencias Administrativas. *Iberoamerican Business Journal*, Vol 1 N° 1, 72-97.
- Salazar J. y Asuad I. (2016). *Las cargas tributarias como impedimentos para el crecimiento de las PYMES en Colombia*. Santiago de Cali: (Tesis de Licenciatura) Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Salvador, G. (2016). AGREGADO DE VALOR: Compartiendo conceptos. *Estación Experimental Agroforestal Esquel* , 75-81.
- Sánchez Gómez, N. (2009). *Derecho Fiscal Mexicano. 7ma. Edición*. México: Ed. Porrúa.
- Sánchez, A. (15 de Abril de 2020). *Durante las dos últimas décadas, Gobiernos han hecho más de 12 reformas tributarias*. Obtenido de La República:

<https://www.larepublica.co/economia/durante-las-dos-ultimas-decadas-gobiernos-han-hecho-mas-de-12-reformas-tributarias-2992225>

Sandoval, C. (2002). *Investigación cualitativa*. Colombia : ARFO Editores e Impresores Ltda.

Schmelkes C. y Elizondo Schmelkes N. (2010). *Manual para la presentación de anteproyectos e informes de investigación (tesis) tercera edición*. México: Oxford University Press.

Secretaria de Hacienda,. (2020). *Estatuto Tributario Nacional de Colombia 2020*. Bogotá: Legis .
Obtenido de <https://estatuto.co/?e=1349>

Servicio de Administración Tributaria SAT. (s.f.). *IMPUESTO AL VALOR AGREGADO*.

Obtenido de

http://omawww.sat.gob.mx/informacion_fiscal/obligaciones_fiscales/personas_morales/no_lucrativas/Paginas/concepto_iva.aspx

Smith, A. (1776). *Una investigación sobre la naturaleza y causa de la Riqueza de las Naciones*.
Escocia, Gran Bretaña.

Solís, A. (2019). *Reformas fiscales 2019*. México.

Universidad de Columbia. (s.f.). *Carl Sumner Shoup (1902–2000)*. Obtenido de Universidad de Columbia: <https://econ.columbia.edu/carl-sumner-shoup-1902-2000/>

Vanegas F. Cruz S y Segovia J. (2008). Modelo dinámico para estimar la estructura óptima de capital para una PYME minera. *Economía y Sociedad*, Vol. XIV, núm. 22, pp. 95-132.

Vargas, C. (2012). El principio de justicia en la tributación. *Económicas CUC 33 (1)*, pp. 205-223.

Villegas, H. B. (1994). *Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario. 5ta. Edición.*

Argentina: Ed. Depalma Buenos Aires.

Yin, R. (1994). *Method case studies research and readings. Applied social research Methods*

Series. Newbury Park: SAGE.

Zazueta, A. (2010). *La Administración del Capital de Trabajo en la pequeña empresa comercial*

Sinaloense. Un estudio de caso. Culiacán: (Tesis de Maestria) Universidad Autónoma de Sinaloa.

Zenyazen. (02 de Enero de 2019). *Los mayores cambios económicos y sociales para México en*

2019. Obtenido de El financiero: <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/estos-son-los-15-cambios-en-mexico-a-los-que-debes-estar-atento-en-2019>

Zorrilla Arena, S. (2009). *Introducción a la metodología de la investigación.* Ciudad de México,

México: Cal y arena.

Zuluaga, J. (2019). *Cartilla Impuesto al valor agregado 2019.* Bogotá, Colombia : Ecoediciones

Ltda. .

Anexos

ANEXO 1		
SISTEMATIZACIÓN METODOLÓGICA		
ANÁLISIS COMPARADO DEL HECHO GENERADOR COMO ELEMENTO DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN LOS PAÍSES DE COLOMBIA Y MÉXICO		
INTERROGANTES DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS	SUPUESTO DE INVESTIGACIÓN
INTERROGANTE CENTRAL	OBJETIVO GENERAL	El hecho generador para las MiPymes del sector comercio de Colombia ocasiona efectos negativos al flujo de efectivo, en cuanto a la obligación tributaria del Impuesto al Valor Agregado comparado con la de México.
¿Cuáles son las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México?	•Analizar las diferencias en el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México.	
INTERROGANTES ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
1. ¿Qué diferencias se encuentran en el cumplimiento del Impuesto al	•Identificar las diferencias que se encuentran en el cumplimiento del Impuesto al Valor Agregado en la	

Valor Agregado en la legislación tributaria de Colombia y México?	legislación tributaria de Colombia y México	
2. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas que presentan para el contribuyente las legislaciones tributarias con respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México?	•Describir las ventajas y desventajas que presentan para el contribuyente las legislaciones tributarias con respecto al pago del Impuesto al Valor Agregado en Colombia y México	
3. ¿Cómo se manifiesta el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con los principios establecidos en el sistema tributario de Colombia y México?	•Contrastar el hecho generador del Impuesto al Valor Agregado de acuerdo con los principios establecidos en el sistema tributario de Colombia y México	

Anexo 2				
PREGUNTAS O ENTREVISTAS				
ANÁLISIS COMPARADO DEL HECHO GENERADOR COMO ELEMENTO DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN LOS PAÍSES DE COLOMBIA Y MÉXICO				
N° de Interrogante de la investigación	Número de preguntas de entrevistas			
	Colombia		México	
	Funcionario DIAN Guía de entrevista 1	Asesor independiente Guía de entrevista 2	Presidenta de CCPC Guía de entrevista 3	Asesor fiscalista Guía de entrevista 4
1	1 y 2	1	1	1 y 2
2	3 y 4	2	2	3 y 4
3	5	3	3	5
4	6	4	4	6

5	7 y 8	5 y 6	5	7
---	-------	-------	---	---



Anexo 3

Título de Tesis: “Análisis comparado del Hecho Generador como elemento del Impuesto al Valor Agregado en los países de Colombia y México”.

Guía de entrevista 1

Entrevistado: Javier Ávila Mahecha

Cargo: funcionario de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (Colombia).

Entrevistador: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tipo de selección: Por accesibilidad

Objetivo: Conocer las diferencias en el cumplimiento de la obligación tributaria del IVA sobre el flujo de efectivo para las MiPymes del sector comercial de Colombia y México.

Finalidad de los datos: la información recabada con el presente instrumento de investigación solo tendrá fines académicos, los cuales una vez procesados constituirán resultado de la tesis de licenciatura de contaduría pública antes mencionada; cabe aclarar que no será revelada la identidad del entrevistado.

1.- De acuerdo con su experiencia ¿Cuál es la principal fortaleza de recaudación de los impuestos indirectos y específicamente el IVA en Colombia?

2.- Complemento a la Pregunta anterior, ¿Cuál es la característica para que el IVA sea la principal forma de recaudación de los impuestos indirectos en Colombia?

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



- 3.- Conforme a su punto de vista ¿Qué repercusiones tendrían los contribuyentes al aplicar el IVA con base al flujo de efectivo en Colombia?
- 4.- En su opinión ¿De qué manera implementar el IVA con base a flujos de efectivo sería una opción atractiva?
- 5.- Conforme a su trayectoria profesional ¿De qué manera se toma en consideración la capacidad económica del contribuyente, con respecto al pago del IVA?
- 6.- En su opinión ¿Por qué considera que el cumplimiento del IVA con base a lo devengado es una forma adecuada de recaudación del impuesto en Colombia?
- 7.- Desde su perspectiva, considera ¿Qué el Sistema Tributario de Colombia, maneja los principios de equidad, eficiencia y progresividad frente al pago de los impuestos indirectos y específicamente en el IVA y por qué?
- 8.- Conforme a su trayectoria profesional ¿Cuáles son los estudios comparativos con otros países, realizados por parte de Gobierno en materia del IVA con respecto al momento de causación?



Anexo 4

Título de Tesis: “Análisis comparado del Hecho Generador como elemento del Impuesto al Valor Agregado en los países de Colombia y México”.

Guía de entrevista 2

Entrevistado: MG. Gustavo Adolfo Sierra Romero

Cargo: director de Sempro de Colombia SAS (Colombia).

Entrevistador: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tipo de selección: Por accesibilidad

Objetivo: Conocer las diferencias en el cumplimiento de la obligación tributaria del IVA sobre el flujo de efectivo para las MiPymes del sector comercial de Colombia y México.

Finalidad de los datos: la información recabada con el presente instrumento de investigación solo tendrá fines académicos, los cuales una vez procesados constituirán resultado de la tesis de licenciatura de contaduría pública antes mencionada; cabe aclarar que no será revelada la identidad del entrevistado.

1.- ¿Considera que implementar el IVA con base a flujos de efectivo en Colombia sería una opción atractiva de recaudación y por qué?

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



2.- ¿Qué piensa usted al respecto que en otros países se aplique el IVA con base a flujos de efectivo?

3.- ¿Qué piensa al respecto que en otros países se aplique el IVA con base a flujos de efectivo?

4.- ¿Qué ventajas y desventajas considera en cuanto al cumplimiento de la obligación sustancial de los impuestos indirectos, específicamente en el IVA?

5.- ¿Cuáles son las repercusiones económicas o de liquidez que asumiría la empresa al realizar el pago del IVA con respecto al flujo de efectivo?

6.- ¿Cómo el Sistema Tributario Colombiano toma en consideración la capacidad económica del contribuyente con respecto al pago del IVA?



Anexo 5

Título de Tesis: “Análisis comparado del Hecho Generador como elemento del Impuesto al Valor Agregado en los países de Colombia y México”.

Guía de entrevista 3

Entrevistado: CPC Olivia Vásquez De La Rocha

Cargo: presidente del Colegio de Contadores Públicos de Culiacán AC. (México).

Entrevistador: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tipo de selección: Por accesibilidad

Objetivo: Conocer las diferencias en el cumplimiento de la obligación tributaria del IVA sobre el flujo de efectivo para las MiPymes del sector comercial de Colombia y México.

Finalidad de los datos: la información recabada con el presente instrumento de investigación solo tendrá fines académicos, los cuales una vez procesados constituirán resultado de la tesis de licenciatura de contaduría pública antes mencionada; cabe aclarar que no será revelada la identidad del entrevistado.

1.- ¿Cuáles son los riesgos que asume la empresa al realizar el pago del IVA con respecto al flujo de efectivo?

2.- ¿Considera que implementar el IVA con base a flujos de efectivo ha sido una opción eficiente de recaudación y por qué?

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



- 3.- ¿Cómo el Sistema Tributario Mexicano toma en consideración la capacidad económica del contribuyente con respecto al pago del IVA?
- 4.- Desde su perspectiva, ¿Cuáles ventajas y desventajas considera con respecto al cumplimiento de la obligación sustancial de los impuestos indirectos, específicamente en el IVA?
- 5.- de acuerdo con su experiencia ¿Qué afectación tendría la empresa, si el gobierno decide cambiar el método de recaudación del IVA a devengado?



Anexo 6

Título de Tesis: “Análisis comparado del Hecho Generador como elemento del Impuesto al Valor Agregado en los países de Colombia y México”.

Guía de entrevista 4

Entrevistado: Dr. Oracio Valenzuela Valenzuela

Cargo: director general de IDJ asesores corporativos (México).

Entrevistador: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tipo de selección: Por accesibilidad

Objetivo: Conocer las diferencias en el cumplimiento de la obligación tributaria del IVA sobre el flujo de efectivo para las MiPymes del sector comercial de Colombia y México.

Finalidad de los datos: la información recabada con el presente instrumento de investigación solo tendrá fines académicos, los cuales una vez procesados constituirán resultado de la tesis de licenciatura de contaduría pública antes mencionada; cabe aclarar que no será revelada la identidad del entrevistado.

1.- De acuerdo con su experiencia ¿Qué afectación tendría la empresa si el gobierno mexicano decide cambiar el método de recaudación del IVA con base a flujos de efectivo por el IVA con base al devengo?

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



2.- ¿Cómo sería una postura desde su experiencia frente un escenario de cambio en el momento de causación del IVA con base a flujos de efectivo por el devengado para las empresas?

3.- ¿Considera que implementar el IVA con base a flujos de efectivo ha sido una opción eficiente de recaudación y por qué?

4.- De acuerdo con su trayectoria profesional ¿Cómo recuerda el cumplimiento de la obligación tributaria respecto al pago del IVA con base al devengo, en comparación con el método de recaudación actual?

5.- ¿Qué piensa usted al respecto que en otros países se aplique el IVA con base al momento de causación de devengado?

6.- Desde su perspectiva, ¿Cuáles ventajas y desventajas considera con respecto al cumplimiento de la obligación sustancial de los impuestos indirectos, específicamente en el IVA?

7.- Con respecto a su opinión ¿considera que el sistema tributario de México maneja los principios de equidad, igualdad y justicia frente al pago del IVA?

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



Anexo 7

Evidencias fotográficas



Figura 10 Asesor fiscalista en México

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



Figura 11 Presidenta del Colegio de Contadores Públicos de Culiacán

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vázquez P. (CUC)



Anexo 8 Solicitud de entrevista a funcionario de la DIAN de Colombia

Culiacán, Sinaloa, México junio de 2019

Señor:

Javier Ávila Mahecha

Funcionario de la seccional de Barranquilla

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia

Asunto: Realizarle entrevista por este medio.

Apreciado señor Ávila, tengo el gusto de presentarme mi nombre es Cindy Karine Arévalo Méndez de nacionalidad colombiana, estudiante de contaduría pública de la Universidad de la Costa (Barranquilla, Colombia), actualmente me encuentro realizando una estancia de movilidad académica a través del convenio de doble titulación con la Universidad Autónoma de Sinaloa ubicada en la ciudad de Culiacán, México. Así mismo ambas universidades por medio del trabajo en equipo me están apoyando para la elaboración en el trabajo de grado titulado “Análisis comparado del Hecho Generador como elemento del Impuesto al Valor Agregado en los países de Colombia y México”.

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez
Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)
Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



De la manera más atenta solicito a usted me permita realizarle una entrevista por este medio de carácter académica, con la finalidad de obtener información necesaria e indispensable para incluirla en el trabajo de grado antes mencionado.

Sin más por el momento y en espera de su respuesta, me despido agradeciéndole la atención prestada y su colaboración.

ATENTAMENTE

CINDY KARINE ARÉVALO MÉNDEZ

Alumna de Licenciatura en Contaduría Pública

carevalo4@cuc.edu.co

Universidad de la Costa (Colombia) en convenio con

Universidad Autónoma de Sinaloa (México)

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



Anexo 9 Solicitud de entrevista a asesor con especialidad en fiscal de Colombia

Culiacán, Sinaloa, México junio de 2019

Señor:

MG. Gustavo Adolfo Sierra Romero

Director general

Sempro de Colombia SAS

Asunto: Realizarle entrevista por este medio.

Apreciado señor Sierra, tengo el gusto de presentarme mi nombre es Cindy Karine Arévalo Méndez de nacionalidad colombiana, estudiante de contaduría pública de la Universidad de la Costa (Barranquilla, Colombia), actualmente me encuentro realizando una estancia de movilidad académica a través del convenio de doble titulación con la Universidad Autónoma de Sinaloa ubicada en la ciudad de Culiacán, México. Así mismo ambas universidades por medio del trabajo en equipo me están apoyando para la elaboración en el trabajo de grado titulado “Análisis comparado del Hecho Generador como elemento del Impuesto al Valor Agregado en los países de Colombia y México”.

De la manera más atenta solicito a usted me permita realizarle una entrevista por este medio de carácter académica, con la finalidad de obtener información necesaria e indispensable para incluirla en el trabajo de grado antes mencionado.

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez
Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)
Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



Sin más por el momento y en espera de su respuesta, me despido agradeciéndole la atención prestada y su colaboración.

ATENTAMENTE

CINDY KARINE ARÉVALO MÉNDEZ

Alumna de Licenciatura en Contaduría Pública

carevalo4@cuc.edu.co

Universidad de la Costa (Colombia) en convenio con

Universidad Autónoma de Sinaloa (México)

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo L. (UAS) – Mg. Adalberto Escobar C. (CUC)

Cotutores: Dra. Deyanira Bernal D. (UAS) – Mg. Lisseth Vásquez P. (CUC)



Anexo 10 Correo electrónico enviado al director de la DIAN

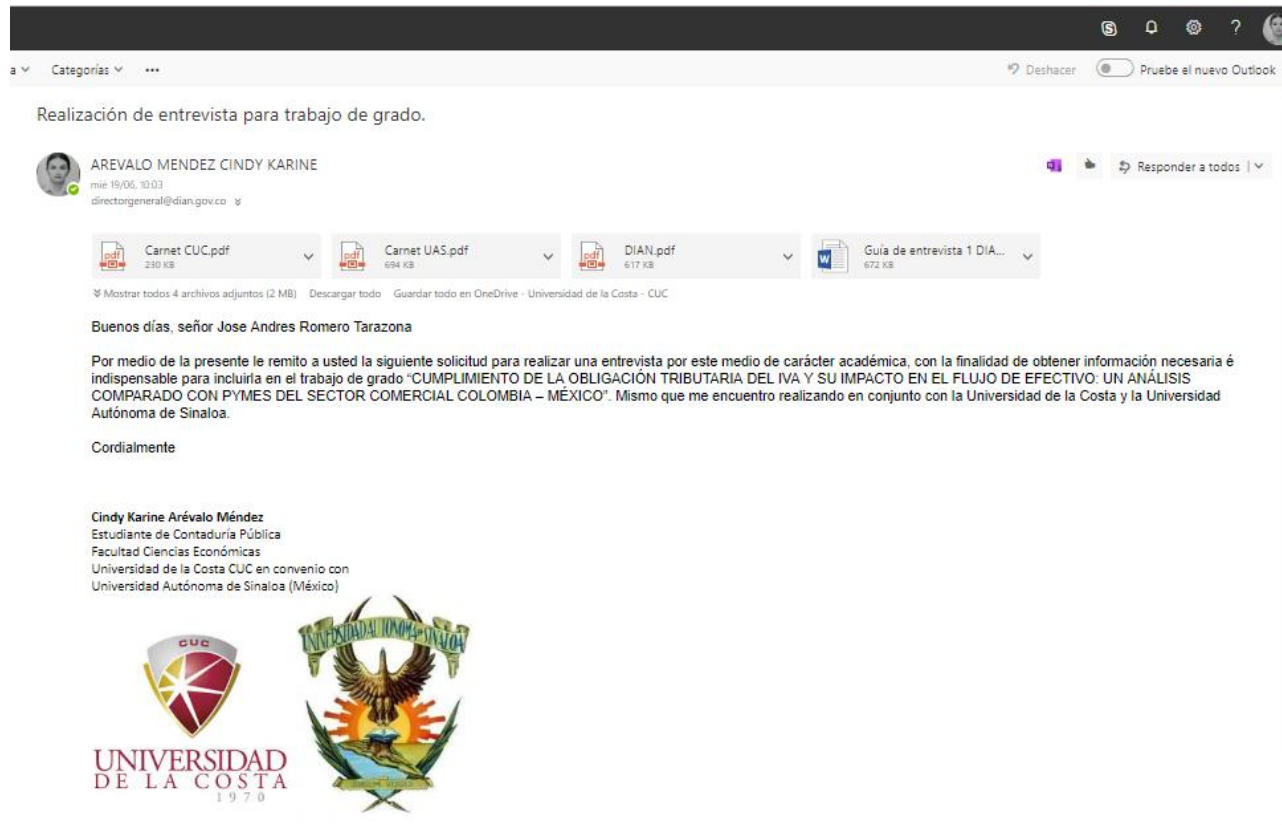


Figura 12 Correo electrónico enviado al director de la DIAN

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo López – Mg. Adalberto Escobar Castillo

Cotutores: Deyanira Bernal Domínguez – Mg. Lisseth Vásquez Peñaloza



Anexo 11 Correo electrónico recibido de funcionario delegado por el director de DIAN

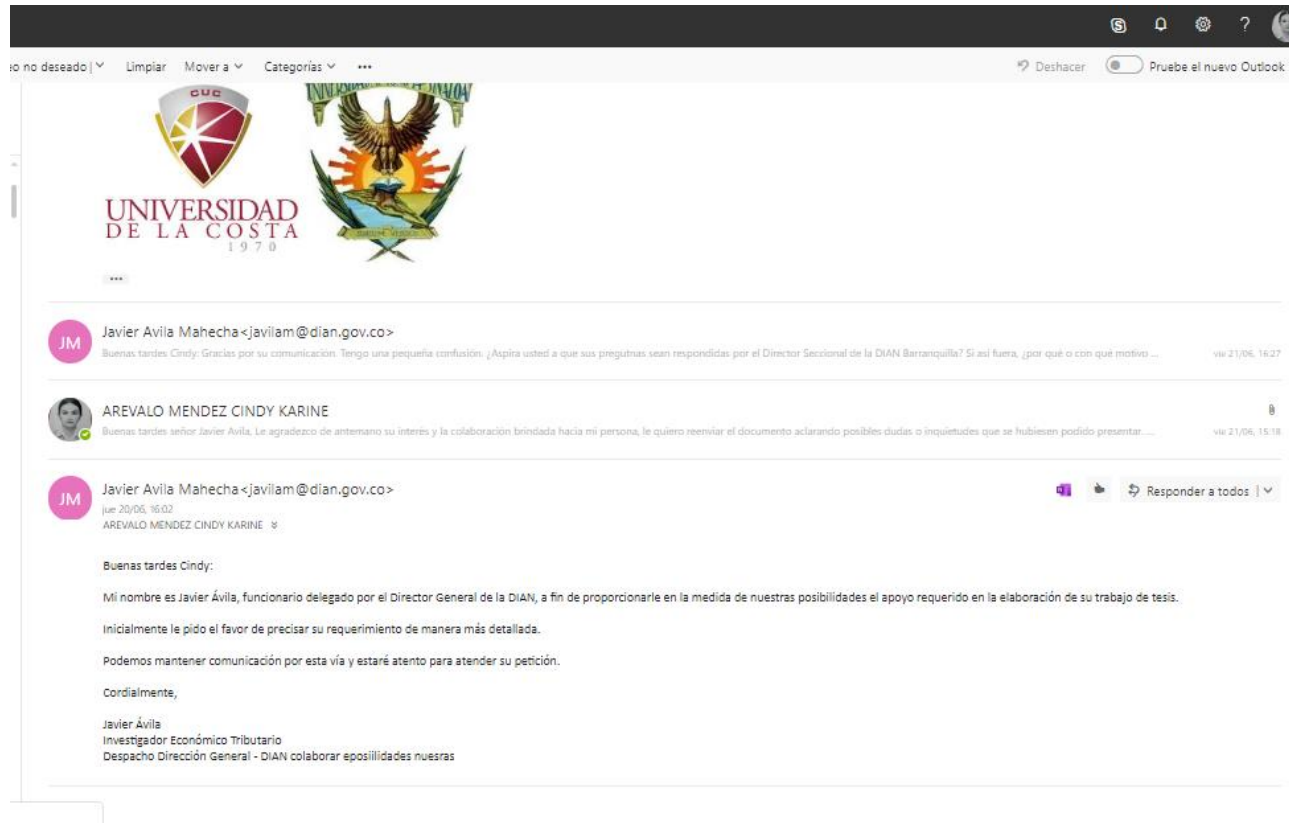


Figura 13 Correo electrónico recibido de funcionario delegado por el director de DIAN

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo López – Mg. Adalberto Escobar Castillo

Cotutores: Deyanira Bernal Domínguez – Mg. Lisseth Vásquez Peñaloza



Anexo 12 Correo electrónico enviado al asesor independiente de Colombia

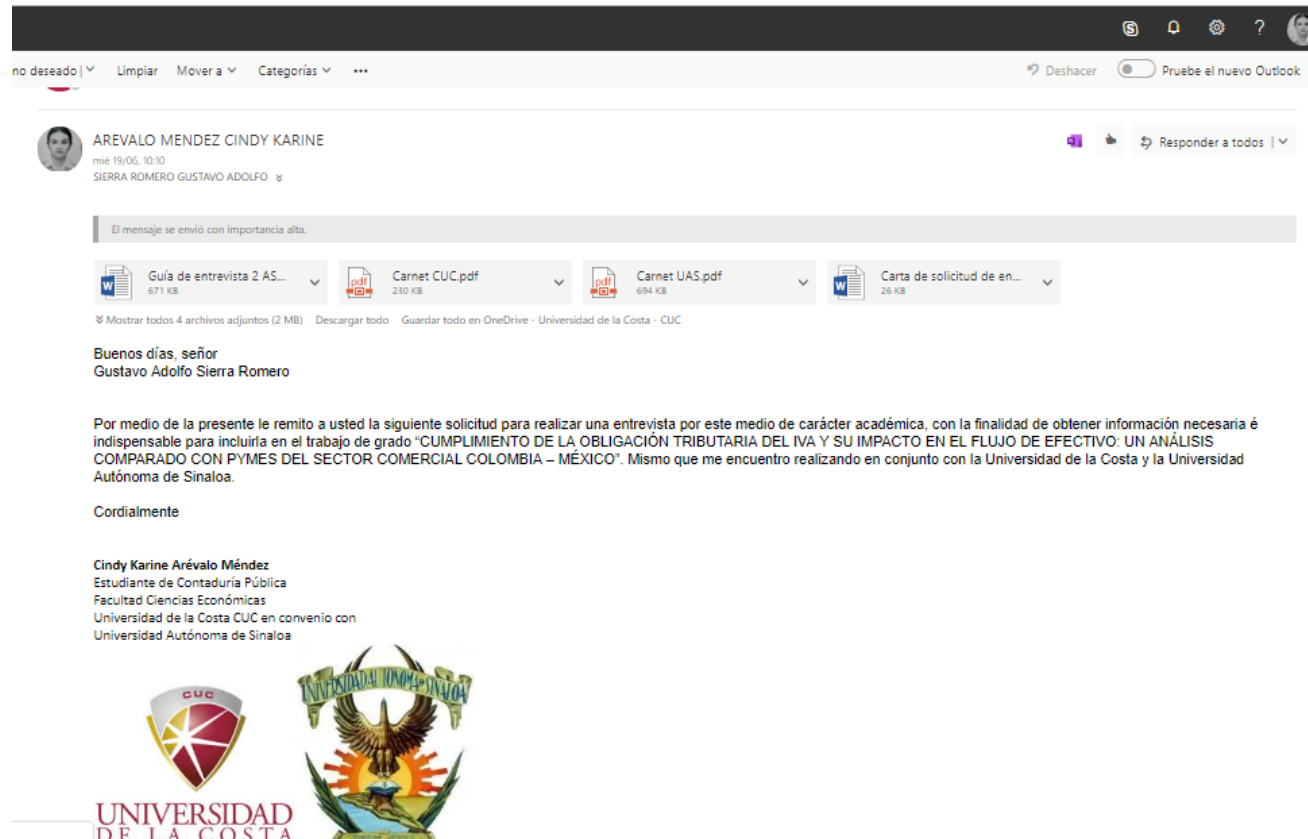


Figura 14 Correo electrónico enviado al asesor independiente de Colombia

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo López – Mg. Adalberto Escobar Castillo

Cotutores: Deyanira Bernal Domínguez – Mg. Lisseth Vásquez Peñaloza



Anexo 13 Correo electrónico recibido del asesor independiente de Colombia

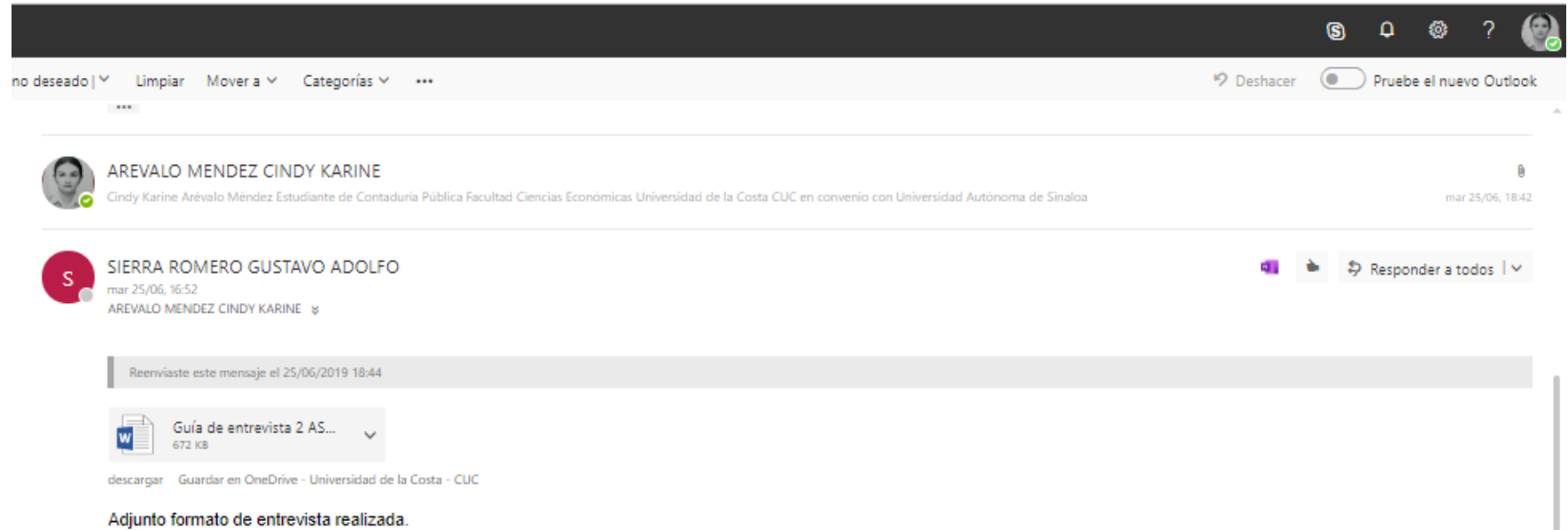


Figura 15 Correo electrónico recibido del asesor independiente de Colombia

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez
Tutores: Dr. Eleazar Angulo López – Mg. Adalberto Escobar Castillo
Cotutores: Deyanira Bernal Domínguez – Mg. Lisseth Vásquez Peñaloza

Anexo 14 Carta de entrega y autorización de los autores para la consulta y reproducción

CARTA DE ENTREGA Y AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA LA CONSULTA, LA REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Barranquilla, Día ____mes _____de 2021

Marque con una X

Tesis X Trabajo de Grado_____

Yo Cindy Karine Arévalo Méndez, identificado con C.C. No. 1.001.994.507 de Barranquilla, actuando en nombre propio y como autor de la tesis y/o trabajo de grado titulado “Análisis comparado del hecho generador como elemento del impuesto al valor agregado en los países de Colombia y México”. Presentado y aprobado en el año **2021** como requisito para optar al título de **Contador Público**; hago entrega del ejemplar respectivo y de sus anexos de ser el caso, en formato digital o electrónico (DVD) y autorizo a la **Universidad de la Costa CUC**, para que en los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia, utilice y use en todas sus formas, los derechos patrimoniales de reproducción, comunicación pública, transformación y distribución (alquiler, préstamo público e importación) que me corresponden como creador de la obra objeto del presente documento.

Y autorizo a la Biblioteca, para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la **Corporación Universidad de la Costa CUC**, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo López – Mg. Adalberto Escobar Castillo

Cotutores: Deyanira Bernal Domínguez – Mg. Lisseth Vásquez Peñaloza

Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en el catálogo Bibliográfico de la Biblioteca, en el repositorio institucional y en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la institución y permita la consulta, la reproducción, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato DVD o digital desde Internet, Intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer.

EL ESTUDIANTE - AUTOR, manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y la realizó sin violar o usurpar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es de su exclusiva autoría y detenta la titularidad ante la misma. PARÁGRAFO: En caso de presentarse cualquier reclamación o acción por parte de un tercero en cuanto a los derechos de autor sobre la obra en cuestión, **EL ESTUDIANTE - AUTOR**, asumirá toda la responsabilidad, y saldrá en defensa de los derechos aquí autorizados; para todos los efectos, la Universidad actúa como un tercero de buena fe.

Para constancia se firma el presente documento en Barranquilla D.E.I.P., a los días del mes de _____ de Dos Mil 20 ____.

FIRMA

FIRMA

Alumna: Cindy Karine Arévalo Méndez

Tutores: Dr. Eleazar Angulo López – Mg. Adalberto Escobar Castillo

Cotutores: Deyanira Bernal Domínguez – Mg. Lisseth Vásquez Peñaloza

*Anexo 15 Formulario de la descripción del trabajo de grado o tesis***FORMULARIO DE LA DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE GRADO O TESIS**

TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO DE GRADO O TESIS: “Análisis comparado del hecho generador como elemento del impuesto al valor agregado en los países de Colombia y México”.

SUBTÍTULO, SI LO TIENE: No aplica.

AUTOR (ES) Trabajo de grado

Apellidos Completos

Arévalo Méndez

Nombres Completos

Cindy Karine

JURADO (S) del Trabajo de grado o tesis

Apellidos Completos

Nombres Completos

ASESOR (ES) del Trabajo de grado o tesis

Apellidos Completos

Escobar Castillo

Vásquez Peñaloza

Nombres Completos

Adalberto

Lisseth

TRABAJO PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Contador Público

FACULTAD: Ciencias económicas.

PROGRAMA: Pregrado X Maestría Doctorado

NOMBRE DEL PROGRAMA: Contaduría Pública.

CIUDAD: Barranquilla **AÑO DE PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO:** 2021

NÚMERO DE PÁGINAS: 180

TIPO DE ILUSTRACIONES:

☒ Tablas

☒ Figuras

☐ Planos

MATERIAL ANEXO (Vídeo, audio, multimedia o producción electrónica): Duración del audiovisual: _____ minutos.

Número de archivos material audiovisual: _____ Tipo de formato: _____

PREMIO O DISTINCIÓN (En caso de ser LAUREADAS o tener una mención especial):

DESCRIPTORES O PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:

ESPAÑOL

INGLÉS

Impuesto al Valor Agregado

Value-added tax

Hecho Generador

chargeable event

Colombia

Colombia

México

México